

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA ÚČETNICTVÍ A DANĚ

Problematika leasingu z hlediska IFRS a české legislativy
Leasing Issues from the Point of View of IFRS and the Czech Accounting Legislation

Student:	Veronika Kmetíková
Vedoucí bakalářské práce:	Ing. Bartková Hana, Ph.D.

Ostrava 2010

VŠB - Technická univerzita Ostrava
Ekonomická fakulta
Katedra účetnictví

Zadání bakalářské práce

Student: **Veronika Kmetíková**

Studijní program: B6208 Ekonomika a management

Studijní obor: 6202R049 Účetnictví a daně

Specializace: 00 Účetnictví a daně

Téma: **Problematika leasingu z hlediska IFRS a české legislativy**
Leasing Issues from the Point of View of IFRS and the Czech
Accounting Legislation

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
 2. Leasing z pohledu české legislativy
 3. Leasing z pohledu IFRS
 4. Praktická aplikace
 5. Závěr
- Seznam použité literatury
Seznam zkratk
Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce
Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

- VALOUCH, P. *Leasing v praxi*. 4. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2009. 128 s. ISBN 978-80-247-2923-7.
- KRUPOVÁ, L. *Mezinárodní standardy účetního výkaznictví*. 1. vyd. Praha: VOX, 2009. 804 s. ISBN 978-80-86324-76-0.
- BOHUŠOVÁ, H. *Harmonizace účetnictví a aplikace IAS/IFRS*. 1. vyd. Praha: ASPI, 2008. 307 s. ISBN 978-80-7357-366-9.

Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Hana Bartková, Ph.D.**

Datum zadání: 20.11.2009

Datum odevzdání: 07.05.2010



Ing. Jana Hakalová, Ph.D.
vedoucí katedry



prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová
děkanka fakulty

Místopřísežné prohlášení

Místopřísežně prohlašuji, že jsem celou práci vypracovala samostatně. Příloha č. 2, č. 3 a č. 7, mi byla poskytnuta.

Veronika Kmetíková



V Ostravě dne 5.5 2010

.....

OBSAH

1.	ÚVOD	2
2.	LEASING Z POHLEDU ČESKÉ LEGISLATIVY	3
2.1.	Charakteristika leasingu.....	3
2.2.	Právní úprava leasingu	3
2.3.	Druhy leasingu.....	5
2.3.1	<i>Operativní leasing</i>	<i>5</i>
2.3.2	<i>Finanční leasing</i>	<i>6</i>
2.4.	Leasingová smlouva	7
2.5.	Leasingová cena.....	8
2.6.	Leasing a jeho odpisování.....	10
2.6.1	<i>Mimořádné odpisy.....</i>	<i>11</i>
2.6.2	<i>Komponentní odpisování.....</i>	<i>11</i>
2.7.	Leasing z hlediska zákona o daních z příjmu	12
2.8.	Leasing z hlediska DPH	14
2.9.	Ukončení leasingu.....	15
2.10.	Účetní zachycení finančního leasingu.....	16
2.10.1	<i>Účetní zachycení finančního leasingu z hlediska nájemce.....</i>	<i>16</i>
2.10.2	<i>Účetní zachycení finančního leasingu z hlediska pronajímatele</i>	<i>19</i>
3.	LEASING Z POHLEDU IFRS	21
3.1.	Mezinárodní standardy účetního výkaznictví a jejich význam	21
3.2.	IAS 17 – Leasingy	23
3.2.1	<i>Základní pojmy užívané v souvislosti s IAS 17.....</i>	<i>24</i>
3.2.2	<i>Klasifikace leasingu</i>	<i>27</i>
3.3.	Finanční leasing	28
3.3.1	<i>Finanční leasing z hlediska nájemce.....</i>	<i>28</i>
3.3.2	<i>Finanční leasing z hlediska pronajímatele.....</i>	<i>30</i>
3.4.	Operativní leasing	31
3.4.1	<i>Operativní leasing z hlediska nájemce</i>	<i>31</i>
3.4.2	<i>Operativní leasing z hlediska pronajímatele.....</i>	<i>31</i>
4.	PRAKTICKÁ APLIKACE	32

4.1.	Zadání příkladu.....	32
4.2.	Účetní zachycení finančního leasingu u nájemce dle české legislativy	33
4.2.1	<i>Předmět leasingu z hlediska zákona o dani z příjmu</i>	35
4.3.	Účetní zachycení finančního leasingu u nájemce dle IAS 17.....	37
5.	ZÁVĚR.....	43
	Seznam použité literatury.....	45
	Seznam zkratk	
	Prohlášení o využití výsledku bakalářské práce	
	Seznam příloh	

1. Úvod

V současné době můžeme leasing zařadit mezi běžně užívaný způsob financování majetku, s nímž se setká většina společností. Vykazování leasingu je pro účetní jednotku již běžnou záležitostí. V současnosti je však kladen stále větší důraz na harmonizaci účetních systémů, především z důvodu rostoucího propojování mezinárodních trhů a globalizace ekonomiky. Významným nástrojem celosvětové harmonizace účetnictví jsou Mezinárodní standardy účetního výkaznictví. Všechny společnosti zemí Evropské Unie, registrované na evropských burzách cenných papírů, mají povinnost sestavovat konsolidovanou účetní závěrku v souladu s těmito standardy. Aplikace Mezinárodních standardů účetního výkaznictví je nelehkou záležitostí, která vyžaduje kvalifikované pracovníky, kteří mají odborné znalosti o této problematice. Jelikož stále více společností operuje na mezinárodních trzích, je aplikace Mezinárodních standardů účetního výkaznictví velmi aktuální téma. Pohled Českých účetních standardů na vykazování leasingu se zcela zásadním způsobem odlišuje od přístupu, který vyplývá z Mezinárodních standardů účetního výkaznictví.

V první části bakalářské práce jsem se zaměřila na leasing z pohledu české legislativy, ve které jsem se především zabývala členěním a charakteristikou leasingu, daňovými a účetními aspekty, jeho možnostmi odpisování a ukončením leasingu.

Druhou část jsem zaměřila na leasing z pohledu IFRS, kde je popsán význam Mezinárodních standardů účetního výkaznictví, charakteristika leasingu a účetní pravidla, která vyžaduje standard IAS 17 jak z hlediska pronajímatele, tak nájemce.

Ve třetí části se zabývám praktickou aplikací finančního leasingu vázanou na vybranou leasingovou smlouvu, z pohledu české legislativy a z pohledu Mezinárodních standardů účetního výkaznictví, kde je uveden postup účtování a vliv na účetní výkazy.

Cílem mé bakalářské práce je přiblížit problematiku leasingu z hlediska české legislativy a Mezinárodních standardů účetního výkaznictví a zachytit tak jejich rozdílné přístupy na danou problematiku. Pro zpracování bakalářské práce jsem zvolila metodu popisu a srovnání.

2. Leasing z pohledu české legislativy

2.1. Charakteristika leasingu

Leasing pochází z anglického výrazu *lease*, který v překladu znamená pronájem, resp. smlouva o pronájmu. Jedná se o jednu z možných forem financování majetku, kdy pronajímatel (*lessor*) za úplatu poskytne nájemci (*lessee*) právo na užívání hmotných či nehmotných věcí, práv a jiných majetkových hodnot, jenž jsou předmětem leasingové smlouvy. Obecně můžeme leasing charakterizovat jako pronájem, který umožňuje nájemci za úplatu předmět leasingu užívat. V průběhu pronájmu zůstává majetek ve vlastnictví pronajímatele a nájemce má pouze právo k užívání, během kterého je povinen platit nájemné.

Z právního hlediska můžeme leasing chápat jako třístranný právní akt, kdy pronajímatel (leasingová společnost) nakoupí na žádost nájemce daný majetek od dodavatele a následně ho za určených podmínek nájemci pronajme.

V současné době můžeme leasing zařadit mezi nejpoužívanější metody financování majetku. Stává se pro uživatele atraktivním nejen pro jeho snadné vyřízení oproti úvěru, ale také z důvodu, že žadatel o leasing nemusí mít při pořízení majetku k dispozici celý obnos peněz, ale postačí mu jen část. Zbytek platí v pravidelných splátkách a kapitál, který takto neinvestoval může použít pro jiné účely. Nájemce si také placené nájemné při splnění podmínek stanovených zákonem č. 586/1992 o daních z příjmu zahrne do daňových nákladů.

2.2. Právní úprava leasingu

V žádném českém soukromém právu není ustanovení o leasingu výslovně definováno. Aplikace soukromého práva na leasingové operace je především v jeho obecném ustanovení. Jelikož není leasing uveden mezi zvláštními smluvními typy v občanském zákoníku, v obchodním zákoníku ani jiném soukromoprávním předpisu, je velmi obtížné posoudit některé situace týkající se leasingových operací.

Mezi základní právní normy, které upravují leasing patří zákon č. 40/1964 Sb., občanský zákoník v platném znění a zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník v platném znění. Z hlediska daňových zákonů patří mezi nejdůležitější zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů v platném znění a zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty v platném znění.

V občanském zákoníku se jedná především o ustanovení:

1. § 659 - § 662 občanského zákoníku. Tyto paragrafy upravují smlouvu o výpůjčce. Smlouva o výpůjčce poskytuje vypůjčitelovi právo na věc, kterou může po dohodnutou dobu bezplatně užívat a to řádně a v souladu s účelem, který byl ve smlouvě dohodnut. Na toto ustanovení navazuje § 617 a § 660 občanského zákoníku, dle kterých platí, že pokud je při užívání věci potřeba dodržovat zvláštní pravidla, zejména pokud je užívání upraveno technickou normou nebo se řídí návodem, je povinen půjčitel toto sdělit vypůjčitelovi.
2. § 663 - § 723 občanského zákoníků, upravují otázky nájemní smlouvy. Nájemní smlouva se sjednává za úplaty a je základem pro vytvoření právního vztahu, který z hlediska leasingu chápeme jako operativní leasing. § 663 - § 684 občanského zákoníků, upravuje obecné náležitosti nájemního vztahu. Je zde vymezen pojem nájem a upraveno ustanovení o skončení nájmu. V § 685 - § 716 občanského zákoníku, jsou upravena zvláštní ustanovení o nájmu bytu. § 717 - § 718 občanského zákoníku, upravuje nájem obytných místností v zařízeních určených k trvalému bydlení. § 719 občanského zákoníku, upravuje podnájem bytu. V § 721 - § 723 občanského zákoníku, jsou upravena zvláštní ustanovení o podnikatelském nájmu věcí movitých.
3. § 720 občanského zákoníku, se odkazuje na speciální zákon č. 116/1990 Sb., o nájmu a podnájmu nebytových prostor. „*Tento zákon se vztahuje:*
 - a) *na nebytové prostory, kterými jsou místnosti nebo soubory místností, které podle rozhodnutí stavebního úřadu jsou určeny k jinému účelu než k bydlení, přičemž nebytovými prostory nejsou příslušenství bytu, ani společné prostory domu,*
 - b) *na byty, u kterých byl udělen souhlas k jejich užívání k nebytovým účelům.*“¹

V obchodním zákoníku se jedná především o ustanovení:

§ 488b - § 488i obchodního zákoníku, který samostatně upravuje smlouvu o nájmu podniku, dále § 630 - § 637 obchodního zákoníku, který upravuje smlouvu o nájmu dopravního prostředku a § 489 - §496 obchodního zákoníku, jenž upravuje smlouvu o koupi najaté věci.

¹ VALOUCH, P. Leasing v praxi. 4. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2009. 128 s. ISBN 978-80-247-2923-7.

2.3. Druhy leasingu

Základní členění leasingu vyplývá z ujednání o skončení smluvní doby leasingu, na jehož základě dle české legislativy rozlišujeme:

- leasing operativní,
- leasing finanční.

2.3.1 Operativní leasing

Operativní leasing je nájemní vztah mezi nájemcem a pronajímatelem předmětu leasingu. Jedná se o krátkodobý pronájem, kdy po uzavření leasingové smlouvy převádí pronajímatel předmět leasingu do užívání nájemci na předem sjednanou dobu pronájmu. Obecně lze říci, že operativní leasing je klasický nájem za úplatu. Doba pronájmu majetku je obvykle kratší, než jeho celková ekonomická doba životnosti. Po skončení sjednané doby pronájmu dochází k navrácení předmětu leasingu zpět pronajímateli. Pronajímatel má možnost pronajmout majetek během jeho životnosti i několika nájemcům.

Leasingová společnost (pronajímatel) poskytuje nájemci v rámci operativního leasingu doplňkové služby k najatému majetku. Operativní leasing je také označován jako full-service leasing. Nájemce platí v rámci leasingových splátek zvolené služby, které během smluvní doby leasingu obstarává leasingová společnost. Nájemce předem zná výši pravidelných leasingových splátek, které již nejsou ovlivněny jednorázovými výkyvy za servis, pojištění a další a může tak lépe plánovat své cash-flow. Nájemce také přebírá ve svých podmínkách slevy, které leasingová společnost získává od prodejců automobilů, pojišťoven, pneuservisů a dalších.

“Česká leasingová a finanční asociace definuje operativní leasing jako smlouvu, podle níž jedna strana s podnikatelským záměrem a za úplatu poskytne druhé straně – tzv. leasingovému nájemci – jím vybraný předmět do užívání. Za účelem jeho dočasného používání bez:

- a) přenosu většiny rizik a užitků spojených s vlastnictvím předmětu leasingu,*
- b) jakéhokoli smluvního nároku na možný přechod vlastnictví předmětu leasingu na nájemce.“²*

² Zdroj: ČESKÁ LEASINGOVÁ A FINANČNÍ ASOCIACE: Charakteristika leasingu. [cit. 2010-01-03]. Dostupný z WWW: < <http://www.clfa.cz/index.php?textID=39>>.

2.3.2 Finanční leasing

Finanční leasing můžeme charakterizovat jako dlouhodobý pronájem, kdy pronajímatel poskytuje nájemci za úplaty předmět leasingu k užívání. Během pronájmu jsou na nájemce převedena veškerá rizika a užitky, které plynou z vlastnictví předmětu leasingu. Přestože je předmět leasingu po dobu trvání smluvní doby pronájmu v užívání nájemce a jsou na něj převedena rizika i výhody spojená s vlastnictvím předmětu, je předmět leasingu po celou dobu pronájmu vykázán v rozvaze pronajímatele. Nájemce má předmět leasingu vykázán pouze v podrozvahové evidenci a nedochází tak ke zvýšení aktiv v majetkové oblasti. Po skončení doby pronájmu, se předmět nevrací zpět pronajímateli, nýbrž dochází k jeho odkoupení nájemcem a tím i k převodu vlastnického práva. Pronajímatel obvykle na nájemce přenáší veškeré povinnosti spojené s údržbou, opravami a servisními službami majetku. Doba trvání leasingové smlouvy se obvykle kryje s ekonomickou životností pronajatého majetku. Dle zákona č. 586/ 1992 Sb., o daních z příjmů je finanční leasing označován jako finanční pronájem s následnou koupí najaté věci.

„Zákon o účetnictví definuje finanční leasing jako poskytnutí majetku za úplatu do užívání, jestliže je uživatel oprávněn nebo povinen v průběhu užívání nebo po jeho ukončení nabýt vlastnické právo k poskytnutému majetku.“³

„Česká leasingová a finanční asociace definuje finanční leasing jako smlouvu, podle níž jedna strana s podnikatelským záměrem a za úplatu poskytne druhé straně – tzv. Leasingovému nájemci – jím vybraný předmět do užívání za účelem dlouhodobého užívání předmětu leasingu s:

- a) přenosem rozhodující části nebo i všech rizik a užitků spojených s vlastnictvím předmětu leasingu na nájemce,*
- b) právem či povinností převodu vlastnictví předmětu leasingu na nájemce za cenu obvykle podstatně nižší než tržní nebo s právem uzavření další leasingové smlouvy za podstatně výhodnějších podmínek.“⁴*

³ Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví v platném znění, § 28 odst. 3.

⁴ Zdroj: ČESKÁ LEASINGOVÁ A FINANČNÍ ASOCIACE: Charakteristika leasingu. [cit. 2010-01-03]. Dostupný z WWW: < <http://www.clfa.cz/index.php?textID=39> >

2.4. Leasingová smlouva

Leasing není jednoznačně definován v žádném českém právním řádu. Při uzavírání leasingových smluv se proto postupuje dle právních předpisů viz. výše a také za využití § 273 zákona č. 513/1991 Sb., obchodního zákoníku, který zní:

1. *„Část obsahu smlouvy lze určit také odkazem na všeobecné obchodní podmínky vypracované odbornými nebo zájmovými organizacemi nebo odkazem na jiné obchodní podmínky, jež jsou stranám uzavírajícím smlouvu známe nebo k návrhu přiložené.*
2. *Odchylná ujednání ve smlouvě mají přednost před zněním obchodních podmínek uvedených v odstavci 1.*
3. *K uzavření smlouvy lze užít smluvních formulářů užívaných v obchodním styku.“*⁵

Tento paragraf umožňuje ve specifických částech leasingové smlouvy se odkázat na všeobecné obchodní podmínky. Především se jedná o všeobecné podmínky vypracované Českou leasingovou a finanční asociací. Obecné náležitosti leasingové smlouvy jsou uvedeny v příloze č. 1.

Leasingová smlouva upravuje základní podmínky leasingového vztahu mezi nájemcem a pronajímatelem. Vymezuje smluvní strany leasingu, předmět leasingu, kupní cenu leasingu, smluvní dobu leasingu, celkovou sumu úhrady a další. Součástí leasingové smlouvy jsou Všeobecné obchodní podmínky, které upravují základní leasingové vztahy a doplňují leasingovou smlouvu.

Leasingová smlouva vytváří právní základ vztahu mezi nájemcem a pronajímatelem předmětu leasingu. Při nabytí účinnosti leasingové smlouvy je pronajímatel povinen předat předmět leasingu do užívání nájemci. Dokladem o převzetí předmětu leasingu nájemcem je protokol o předání předmětu leasingu. Nájemce potvrzuje také doklad o zařazení předmětu leasingu do užívání, na jehož základě může pronajímatel zahájit odpisování majetku.

⁵ Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník v platném znění, §273.

2.5. Leasingová cena

Leasingová cena je částka, kterou nájemce zaplatí pronajímateli resp. leasingové společnosti za poskytnutí předmětu leasingu k užívání. Cena leasingu je stanovena v leasingové smlouvě uzavřené mezi pronajímatelem a nájemcem. Leasingová cena zahrnuje postupné splátky pořizovací ceny majetku, první zvýšenou splátku nájemného, leasingovou marži a také ostatní náklady pronajímatele spojené s pronajatým majetkem. Jedná se především o náklady, jako jsou úroky z úvěru, které si leasingová společnost bere na pořízení majetku, poplatky bance za vedení úvěrových účtů a jiné správní náklady. Leasingová cena je hrazena pomocí leasingových splátek a to po dobu trvání leasingové smlouvy. Leasingové splátky jsou většinou hrazeny v rovnoměrných a pravidelných částkách, které mohou být měsíční, čtvrtletní, případně i roční. Celková výše leasingové ceny se pak určí jako součet všech leasingových splátek.

Rozdíl mezi leasingovou cenou a pořizovací cenou pronajatého majetku leasingovou společností vyjadřuje leasingový koeficient. Určuje jaký násobek pořizovací ceny pronajatého majetku nájemce zaplatí pronajímateli za dobu trvání leasingové smlouvy. Leasingový koeficient umožňuje nájemci zhodnotit jednotlivé nabídky leasingových společností.

Vztahy pro výpočet ceny leasingu

Cena leasingu

$$CL = 1.ZS + \sum LS + KC \quad (2.1)$$

CL = Cena leasingu

1.ZS = První zvýšená leasingová splátka

$\sum LS$ = Suma leasingových splátek

KC = Kupní cena předmětu leasingu

Leasingový koeficient

$$LK = \frac{CL}{PC} \quad (2.2)$$

LK = Leasingový koeficient

CL = Cena leasingu

PC = Pořizovací cena předmětu leasingu

Leasingová splátka

$$LS = (PC - 1.ZS) \cdot \frac{(1+i)^n \cdot i}{(1+i)^n - 1} \quad (2.3)$$

LS = Leasingová splátka

PC = Pořizovací cena předmětu leasingu

1.ZS = První zvýšená splátka

$$\frac{(1+i)^n \cdot i}{(1+i)^n - 1} = \text{Anuita}$$

Příklad 2.1

Předpokládejme, že společnost Abc s. r. o. uvažuje o leasingu osobního automobilu na dobu 5 let, jehož pořizovací cena činí 1 000 000 Kč. Na základě splátkového kalendáře společnost zjistila, že bude platit v prvním měsíci zvýšenou leasingovou splátku ve výši 247 000 Kč a poté pravidelně po dobu 59 měsíců řádné splátky ve výši 17 000 Kč. Společnost chce zjistit jaká bude celková leasingová cena a jaká bude výše leasingového koeficientu?

Řešení:

$$CL = 1. ZS + \sum LS$$

$$CL = 247\,000 + (59 \cdot 17\,000) = 247\,000 + 1\,003\,000 = 1\,250\,000 \text{ Kč}$$

$$LK = \frac{CL}{PC}$$

$$LK = \frac{1\,250\,000}{1\,000\,000} = 1,25.$$

Ekonomická interpretace:

V průběhu trvání leasingové smlouvy zaplatí společnost Abc s. r. o. v leasingových splátkách celkem 125 % pořizovací ceny osobního automobilu. Přepлатí tak hodnotu pořizovací cenu automobilu o 25 %.

2.6. Leasing a jeho odpisování

Odpisy vyjadřují celkovou míru opotřebení majetku. Rozlišujeme účetní a daňové odpisy.

Účetní odpisy

Účetní jednotka si stanovuje účetní odpisy sama ve svém odpisovém plánu. Odpisový plán musí odrážet předpokládanou dobu životnosti majetku a reálnou skutečnost. Stanoveným odpisovým plánem se účetní jednotka řídí po celou dobu odpisování majetku. Pokud jsou účetní odpisy správně stanoveny, pak je zůstatková cena v době vyřazení majetku z důvodu opotřebení nulová. Účetní jednotka zachycuje účetní odpisy ve svém účetnictví do nákladů. Účetní odpisy jsou daňově neuznatelné.

Jak u operativního, tak finančního leasingu je po celou dobu nájmu vlastníkem majetku pronajímatel a vykazuje majetek ve svém účetnictví. Účetní odpisy se tedy řídí odpisovým plánem pronajímatele. U nájemce je pak majetek vykazován v účetnictví pouze v podrozvahové evidenci, čímž se zdůrazňuje princip právního vlastnictví.

Daňové odpisy

Daňové odpisy jsou stanoveny zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů. Cílem daňového odpisování je postupné přenášení hodnoty majetku do daňových nákladů, což ovlivňuje výši základu daně, po dobu, než-li bude majetek zcela odepsán. Daňové odpisy nezohledňují skutečnou dobu životnosti majetku ani účel použití majetku. Účetní jednotka o daňových odpisech ve svém účetnictví neúčtuje.

Z hlediska daňových odpisů, může majetek podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu odpisovat výhradně vlastník majetku tedy pronajímatel. Pronajatý majetek může pronajímatel začít odpisovat až poté, co byl u nájemce zařazen do užívání. Pronajímatel se může rozhodnout, zda bude majetek odpisovat rovnoměrným nebo zrychleným způsobem.

Je-li na pronajatém majetku provedeno technické zhodnocení hrazené nájemcem, může nájemce na základě písemné smlouvy s pronajímatelem technické zhodnocení odpisovat. Pronajímatel však nesmí o tyto výdaje zvýšit vstupní cenu hmotného majetku a nájemce musí technické zhodnocení zařadit do těžé odpisové skupiny, ve které je daný majetek zařazen u pronajímatele.

2.6.1 Mimořádné odpisy

Ve snaze oživit poptávku na trhu vešla v červnu roku 2009 v rámci protikrizového opatření v platnost novela zákona o daních z příjmu, která podnikatelům přinesla značné výhody. Společnosti si mohou až do konce června roku 2010 uplatnit na nově pořízený majetek mimořádné odpisy, které jim umožní rychleji přenést hodnotu majetku do daňových nákladů. Mimořádné odpisy si může uplatnit jen poplatník, který je prvním vlastníkem hmotného majetku, jenž musí být zakoupený v období od 1.1 2009 do 30.6 2010 a zařazený do 1 nebo 2 odpisové skupiny dle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu.

Mimořádné odpisy jsou uplatňovány na základě § 30a zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu:

- „*hmotný majetek zařazený v 1 odpisové skupině pořízený v období od 1. ledna 2009 do 30. června 2010 může poplatník, který je jeho prvním vlastníkem, odepsat rovnoměrně bez přerušení do 100 % vstupní ceny za 12 měsíců,*
- „*hmotný majetek zařazený v odpisové skupině 2 pořízený v období od 1. ledna 2009 do 30. června 2010 může poplatník, který je jeho prvním vlastníkem, odepsat bez přerušení do 100 % vstupní ceny za 24 měsíců, přitom za prvních 12 měsíců uplatní odpisy rovnoměrně do výše 60 % vstupní ceny hmotného majetku a za dalších bezprostředně následujících 12 měsíců uplatní odpisy rovnoměrně do výše 40 % vstupní ceny hmotného majetku.*“⁶

Poplatník má povinnost zahájit odpisování počínaje následujícím měsícem po dni, v němž byly splněny podmínky pro odpisování.

2.6.2 Komponentní odpisování

Komponentního odpisování umožňuje odpisovat jednotlivé části majetku zvlášť, podle jejich doby životnosti. Může tedy dojít k rozdělení majetku na několik částí, které budou mít rozdílnou dobu účetního odpisování. Komponentní odpisování se týká staveb, bytů a nebytových prostor, samostatných movitých věcí a souborů movitých věcí. Doba použitelnosti a výše ocenění jednotlivých komponentů se musí významně lišit od doby použitelnosti a výši ocenění majetku. Komponentní odpisování splňuje požadavky Českých účetních standardů vykazovat věrný a poctivý obraz předmětu účetnictví.

⁶ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu v platném znění, § 30a, odst. 1, 2.

2.7. Leasing z hlediska zákona o daních z příjmu

Dle zákona č. 586/1996 Sb., o daních z příjmu má nájemce možnost zahrnout si placené leasingové splátky do daňově uznatelných nákladů. Zákon o daních z příjmu stanovuje řadu podmínek, které musí poplatník splnit, aby si mohl leasingové splátky uznat jako daňový náklad. Jestliže poplatník nemá dostatečné znalosti o této problematice a dojde přitom k nesplnění podmínek stanovených zákonem č. 586/1992 Sb. o daních z příjmu, může se snadno stát, že se nájemné původně daňově uznatelné změní na nájemné daňově neuznatelné, s čímž jsou spojena rizika pokut či úroků z prodlení.

Hlavním předpokladem pro splnění podmínek daňové uznatelnosti dle zákona č. 586/1996 Sb., o daních z příjmu je respektování zásady časového rozlišování nájemného. Ve zdaňovacím období daného roku musí být v účetnictví nájemce jako daňový náklad a v účetnictví pronajímatele jako daňový výnos vykázána pouze ta část nájemného, která se tohoto zdaňovacího období skutečně týká. Povinnost časově rozlišovat mají všechny účetní jednotky, které vedou účetnictví v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Pro poplatníka, který vede daňovou evidenci platí, že časově rozlišovat nájemné musí jen nájemce u finančního leasingu s následnou koupí najaté věci. Pronajímatel a nájemce u operativního leasingu a pronajímatel u finančního leasingu tuto povinnost nemají.

Časové rozlišení u leasingu vzniká zejména je-li dle uzavřené leasingové smlouvy mezi pronajímatelem a nájemcem termín předání předmětu leasingu do užívání nájemce v jiném měsíci než-li prepis splátky nájemného. Skutečná úhrada splátky nájemného je pak v jiném měsíci oproti zachycení v účetnictví. Dochází tak k účtování na rozvahových účtech časového rozlišení.

Dle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu si nájemce může uplatnit placené nájemné jako daňově uznatelný náklad za splnění následujících podmínek:

- a) *„Doba nájmu hmotného movitého majetku, který je zařazen v 1 odpisové skupině trvá nejméně 36 měsíců, v 2 odpisové skupině nejméně 54 měsíců a ve 3 odpisové skupině nejméně 114 měsíců. Jedná-li se o nemovitost musí doba nájmu trvat nejméně 30 let. Doba nájmu se počítá, ode dne, kdy byla věc přenechána nájemci ve stavu způsobilém k jeho obvyklému užívání.“*

- b) Po ukončení doby nájmu musí následovat převod vlastnických práv k předmětu nájmu mezi pronajímatelem a nájemcem, přičemž kupní cena najatého hmotného majetku nesmí být vyšší než jeho zůstatková cena, kterou by předmět nájmu měl při rovnoměrném odpisování podle § 31 odst. 1 písm. a) k datu prodeji.*
- c) Po ukončení finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku musí poplatník odkoupený majetek zahrnout do svého obchodního majetku.“⁷*

Jestliže je majetek při použití rovnoměrných odpisů již plně odepsán k datu prodeji, může být kupní cena stanovena libovolně. Je-li sjednaná doba leasingu kratší, než stanovena doba v bodě a), uzná si nájemce placené leasingové splátky do daňově uznatelných nákladů jestliže je kupní cena vyšší než zůstatková cena u pronajímatele vypočtená rovnoměrným způsobem ze vstupní ceny majetku.

Je-li předmět leasingu odpisován pomocí mimořádných odpisů, uznává se placené nájemné jako daňově uznatelný náklad dle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu za těchto podmínek:

- a) „doba nájmu u hmotného majetku zařazeného v odpisové skupině 1 trvá nejméně 12 měsíců a u hmotného majetku zařazené v odpisové skupině 2 trvá doba nájmu nejméně 24 měsíců. Doba nájmu se počítá ode den, kdy byla věc nájemci přenechána ve stavu způsobilém obvyklému užívání,*
- b) po ukončení doby nájmu následuje bezprostředně převod vlastnických práv k předmětu nájmu mezi vlastníkem a nájemcem,*
- c) po ukončení finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku zahrne poplatník odkoupený majetek do svého obchodního majetku.“⁸*

⁷ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu v platném znění, § 24 odst. 4.

⁸ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu v platném znění, § 24 odst. 15.

2.8. Leasing z hlediska DPH

Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty prošel z hlediska leasingu v roce 2009 rozsáhlými změnami. Základní změna, která byla od 1.1. 2009 přijata, je zrušení definice finančního pronájmu. Aktuálně se rozlišuje zda se jedná o dodání zboží, převod nemovitosti nebo poskytnutí služby. Rozhodujícím předpokladem při uplatňování daně z přidané hodnoty (dále jen DPH) je zda nájemce po skončení leasingové smlouvy má právo nebo povinnost předmět leasingu odkoupit. Jestliže je stanoveno, že nájemce má povinnost předmět leasingu po skončení smlouvy nabýt, pak se jedná o dodání zboží resp. nemovitosti.

„Za dodání zboží nebo převod nemovitosti se považuje převod práva užívat najaté zboží nebo najatou nemovitost na základě smlouvy, pokud tato smlouva stanoví povinnost nájemce nabýt zboží nebo nemovitost, které jsou předmětem smlouvy.“⁹

V takovém případě vzniká pronajímateli povinnost přiznat a odvést jednorázově DPH z celé leasingové ceny tzn. součet veškerých splátek a budoucí kupní ceny a nájemci pak vzniká nárok na odpočet celé DPH. Základem pro výpočet DPH je daňový doklad. Nově byl také stanoven den uskutečnění zdanitelného plnění. Jedná-li se o dodání zboží považuje se zdanitelné plnění za uskutečněné dnem vzniku práva užívat zboží nájemcem. Při převodu nemovitosti, se pak považuje zdanitelné plnění za uskutečněné dnem vzniku práva užívat nemovitost nájemcem.

Jestliže z leasingové smlouvy vyplývá, že nájemce má pouze právo k nabytí předmětu leasingu, potom se jedná o poskytnutí služby. V tomto případě se zdanitelným plněním stávají jednotlivé leasingové splátky. Daňovým dokladem je splátkový kalendář nebo jednotlivé daňové doklady vystavované na každou leasingovou splátku.

Zálohy, které jsou v rámci leasingu placené nájemcem, jsou vždy na částku, která je včetně DPH. Hodnota DPH se vypočte jako násobek poskytnuté zálohy a koeficientu. K 1.1. 2010 je koeficient ve výši 0,1667 (zaokrouhlený na 4 desetinná místa)

$$\text{Výpočet koeficientu: } \frac{20}{20 + 100} = 0,1667$$

⁹ Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty v platném znění, §13 odst. 3 písm. d.

K 1. lednu roku 2010 došlo ke změně sazeb daně z přidané hodnoty. Základní sazba daně z přidané hodnoty se změnila z původních 19 % na 20 % a snížená sazba daně z přidané hodnoty se změnila z 9 % na 10 %.

V souvislosti s operativním leasingem dochází k přepočtu všech splátek se zdanitelným plněním od 1.1. 2010 na sazbu platnou od 1. ledna 2010.

V rámci finančního leasingu u smluv, které byly uzavřeny do 31.prosince 2008 nedochází ke změně sazeb DPH a výše splátky se nemění. Dochází však k přepočtu DPH u odkupní ceny, jejichž zdanitelné plnění je po 1. lednu 2010. U smluv, které byly uzavřeny po 1. lednu 2009, však dochází k přepočtu všech leasingových splátek, které mají zdanitelné plnění k 1.1. 2010.

2.9. Ukončení leasingu

Obvyklým způsobem ukončení leasingu je řádné ukončení leasingové smlouvy. V průběhu trvání leasingové smlouvy, však mohou nastat důvody, na základě kterých, může dojít k předčasnému ukončení leasingové smlouvy.

Řádné ukončení leasingové smlouvy

V rámci operativního leasingu se při řádném ukončení leasingové smlouvy, vrací předmětu leasingu zpět pronajímateli. V případě finančního leasingu, dochází po skončení leasingové smlouvy k převodu vlastnických práv k předmětu leasingu z pronajímatele na nájemce. Převod předmětu může být proveden úplatně nebo bezúplatně. Nájemce se následně stává vlastníkem najaté věci. Majetek, který takto nabyt úplatně, následně ocenění cenou pořizovací a majetek, který získal bezúplatně ocení reprodukční pořizovací cenou. Nájemce zařadí majetek do svého účetnictví a odepíše ho do výše pořizovací ceny. U pronajímatele dojde k vyřazení majetku z účetní evidence.

Předčasné ukončení leasingové smlouvy

Z hlediska nájemce je finanční leasing obvykle nevypověditelný. V praxi se však stává, že v průběhu finančního leasingu se pronajímatel a nájemce dohodnou o předčasném ukončení leasingové smlouvy. Nejčastějším důvodem předčasného ukončení finančního leasingu je prodej předmětu leasingu nájemci, před řádným ukončením leasingové smlouvy.

„Je-li předčasně ukončena smlouva o finančním pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku, považuje se tato smlouva, (z hlediska ZDP), od data uzavření za smlouvu o pronájmu, kdy se po skončení nájemní smlouvy najatý majetek vrací pronajímateli.“¹⁰

Jestliže dojde k prodeji předmětu leasingu nájemci před řádným ukončením leasingové smlouvy se stává ze smlouvy o finančním leasingu smlouva o leasingu operativním. V tomto případě, se pak také mění daňový pohled na celý případ a tato skutečnost se následně posuzuje jako prodej předmětu operativního leasingu. Nájemce si uzná jako daňově uznatelný náklad pouze poměrnou část nájemného ze sjednané doby nájmu na skutečnou dobu nájmu je-li nižší než poměrná část nájemného připadající na skutečnou dobu nájmu.

2.10. Účetní zachycení finančního leasingu

Předpokládejme, že Společnost Abc, a. s. uzavřela k 1.5. 2010 s leasingovou společností Klm, a. s. smlouvu o finančním pronájmu nákladního automobilu s oprávněním k následné koupí najaté věci. Pronajímatel i nájemce jsou plátcí DPH. Dle uzavřené leasingové smlouvy je pořizovací cena nákladního automobilu u leasingové společnosti 2 600 000 Kč bez DPH. K datu uzavření leasingové smlouvy a předání automobilu do užívání nájemci tj. k 1.5. 2010, musí být uhrazena záloha na kupní cenu automobilu ve výši 240 000 Kč. Leasingová smlouva je sjednaná na dobu 60 měsíců a nájemce bude hradit celkem 10 pravidelných rovnoměrných splátek ve výši 360 000 Kč bez DPH. První splátka musí být uhrazena k datu 30.6. 2010 a následující splátky budou hrazeny vždy po 6 měsících. Odkupní cena automobilu po skončení finančního pronájmu byla dohodnuta na 400 000 bez DPH.

2.10.1 Účetní zachycení finančního leasingu z hlediska nájemce

K datu uzavření leasingové smlouvy a převzetí nákladního automobilu do užívání se proúčtuje poskytnutá záloha na kupní cenu automobilu a daňový doklad k záloze. Částka poskytnuté zálohy se nezahrne do nákladu během trvání leasingové smlouvy, ale až po skončení leasingové smlouvy a odkupu majetku a to formou odpisů. Cena poskytnuté zálohy je včetně DPH. Hodnota DPH se vypočte jako násobek poskytnuté zálohy a koeficientu.

Výpočet koeficientu: $\frac{20}{20+100} = 0,1667$ (zaokrouhlené na 4 desetinná místa)

¹⁰ Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu v platném znění, § 24 odst. 6.

Výpočet DPH: $240\,000 \cdot 0,1667 = 40\,008 \text{ Kč}$

Datum	Popis operace	Peněžní částka	MD	D
1.5. 2010	Poskytnutá záloha na kupní cenu automobilu	240 000	052	221
x.5. 2010	Daňový doklad k záloze	40 008	343	052

Během doby trvání finančního leasingu platí nájemce půlroční leasingové splátky, které si následně zahrne do daňově uznatelných nákladů, avšak jen tu část nájemného, která se skutečně týká daného zdaňovacího období. Způsob účtování je uveden jen pro jeden rok, v následujících letech se účtuje stejným způsobem. Jelikož jsou jednotlivé splátky nájemného částky bez DPH, bude daň z přidané hodnoty vypočtena jako násobek leasingové splátky a základní sazby daně.

Výpočet DPH: $360\,000 \cdot 0,20 = 72\,000 \text{ Kč}$

30.6. 2010	Úhrada splátky nájemného	360 000	381	
	- DPH 20 %	72 000	343	
	- celkem	372 000		221
31.12. 2010	Úhrada splátky nájemného	360 000	381	
	- DPH 20 %	72 000	343	
	- celkem	372 000		221

Nájemce následně převede část nájemného, která se týká daného zdaňovacího období do daňově uznatelných nákladů. Poměrná část nájemného v prvním roce se vypočítá následovně:

Celkové nájemné za dobu trvání leasingu: $360\,000 \cdot 10 = 3\,600\,000 \text{ Kč}$

Celková doba nájmu je 60 000 měsíců.

Daňově uznatelné nájemné na jeden měsíc: $\frac{3\,600\,000}{60} = 60\,000 \text{ Kč}$

Doba nájmu v roce 2010 je 8 měsíců.

Daňově uznatelné nájemné v roce 2009: $60\,000 \cdot 8 = 480\,000 \text{ Kč}$

31.12. 2010	Převod poměrné části nájemného do nákladů	480 000	518	381
-------------	---	---------	-----	-----

V následujících letech bude poměrná část nájemného vypočtena jako násobek daňově uznatelného nájemného na jeden měsíc a příslušný počet měsíců. Způsob účtování je uveden jen pro jeden rok, v následujících letech se účtuje stejným způsobem.

V roce 2011: $60\,000 \cdot 12 = 720\,000$ Kč

V roce 2012: $60\,000 \cdot 12 = 720\,000$ Kč

V roce 2013: $60\,000 \cdot 12 = 720\,000$ Kč

V roce 2014: $60\,000 \cdot 12 = 720\,000$ Kč

V roce 2015: $60\,000 \cdot 4 = 240\,000$ Kč

Po skončení leasingové smlouvy nájemce majetek odkoupí a převede do své účetní evidence. Majetek odkoupí v ceně, která je snížena o částku zaplacené zálohy. Hodnota DPH se vypočítá z rozdílu kupní ceny a zálohy na kupní cenu tj. $400\,000 - 199\,992 = 200\,008$ Kč.

Výpočet DPH: $200\,008 \cdot 0,20 = 40\,002$ Kč

Ke dni ukončení leasingové smlouvy musí mít účet 381 – náklady příštích období nulový zůstatek.

1.5. 2015	Nákup automobilu po skončení smlouvy	400 000	042	321
	- DPH 20 %	40 002	343	321
	- zúčtování zálohy na kupní cenu	199 992	321	052
x.x. 2015	Doplatek faktury za nákup automobilu	240 010	321	221
x.x. 2015	Převedení automobilu do účetní evidence	400 000	022	042

2.10.2 Účetní zachycení finančního leasingu z hlediska pronajímatele

Leasingová společnost (pronajímatel) zakoupený nákladní automobil převede ve svém účetnictví do užívání.

Datum	Popis operace	Peněžní částka	MD	D
x.x. 200x	Nákup nákladního automobilu	2 600 000	042	
	- DPH 20 %	520 000	343	
	- celkem	3 120 000		321
x.x. 200x	Převedení nákladního automobilu do užívání	2 600 000	022	042

K datu 1.5. 2010 proúčtuje pronajímatel obdrženou zálohu na kupní cenu automobilu od nájemce a daňový doklad k záloze. DPH je vypočteno stejným způsobem jako u nájemce.

1.5. 2010	Přijatá záloha na kupní cenu automobilu od nájemce	240 000	221	475
x.5. 2010	Daňový doklad k záloze	40 008	475	343

Pronajímatel inkasuje od nájemce půlroční leasingové splátky. DPH je vypočteno stejným způsobem jako u nájemce. Způsob účtování je uveden jen pro jeden rok, v následujících letech se účtuje stejným způsobem.

30.6. 2010	Inkaso splátky nájemného	360 000		384
	- DPH 20 %	72 000		343
	- celkem	372 000	221	
31.12. 2010	Inkaso splátky nájemného	360 000		384
	- DPH 20 %	72 000		343
	- celkem	372 000	221	

Pronajímatel následně převede část inkasovaných splátek nájemného, které s daným obdobím souvisejí do výnosů. Způsob účtování je uveden jen pro jeden rok, v následujících letech se účtuje stejným způsobem.

31.12. 2010	Převod poměrné části nájemného do výnosů	480 000	384	602
-------------	--	---------	-----	-----

Pronajímatel má majetek ve své evidenci, tudíž jej také odpisuje, a to rovnoměrnými účetními odpisy, které se vypočítají jako poměr vstupní ceny majetku a doby životnosti. V prvním roce byl majetek užíván po dobu 8 měsíců a v roce 2015 jen 4 měsíce. Způsob účtování je uveden jen pro jeden rok, následující roky jsou účtovány stejným způsobem.

$$\text{V roce 2010: } \frac{2600000}{5} = 520000 \cdot \frac{8}{12} = 346\,667$$

$$\text{V roce 2011: } \frac{2600000}{5} = 520000$$

$$\text{V roce 2012: } \frac{2600000}{5} = 520000$$

$$\text{V roce 2013: } \frac{2600000}{5} = 520000$$

$$\text{V roce 2014: } \frac{2600000}{5} = 520000$$

$$\text{V roce 2015: } \frac{2600000}{5} = 520000 \cdot \frac{4}{12} = 173\,333$$

31.12. 2010	Účetní odpis automobilu za rok 2010	346 667	551	082
-------------	-------------------------------------	---------	-----	-----

Po skončení leasingové smlouvy dojde k odkupu nákladního automobilu nájemcem a pronajímatel automobil vyřadí z účetní evidence. Nájemce majetek odkoupí v ceně, která je snížena o částku zaplacené zálohy. Hodnota DPH je vypočtena stejným způsobem jako u nájemce.

1.5. 2015	Prodej automobilu po skončení smlouvy	400 000	311	641
	- DPH 20 %	40 002	311	343
	- zúčtování zálohy na kupní cenu	199 998	475	311
1.5. 2015	Vyřazení prodaného automobilu z účetní evidence	2 600 000	082	022
x.x. 2015	Inkaso doplatku faktury za prodej automobilu	240 010	221	311

3. Leasing z pohledu IFRS

3.1. Mezinárodní standardy účetního výkaznictví a jejich význam

V rámci vývoje světové ekonomiky dochází ke globalizaci a rostoucímu propojování mezinárodních trhů. Společnosti stále častěji operují na mezinárodních trzích, spotřebitelé nakupují více zahraničního zboží a investoři investují do zahraničních společností. Pro všechny tyto subjekty jsou velice důležité ekonomické informace na základě kterých, jsou schopni provádět racionální rozhodnutí. Základem ekonomických informací jsou účetní výkazy. Systém účetnictví a účetní výkaznictví je však v jednotlivých národních účetních legislativách rozdílné. Aby bylo účetní výkaznictví srozumitelné pro všechny potenciální uživatele, je zapotřebí poskytovat tyto informace na mezinárodně uznávaných koncepcích a zásadách. Mezinárodní standardy účetního výkaznictví (dále jen IFRS) tvoří jeden ze dvou světově uznávaných účetních systémů a v současné době jsou významným nástrojem celosvětové harmonizace účetního výkaznictví.

„Předseda rady pro Mezinárodní standardy účetního výkaznictví Sir David Tweedie uvedl, že jednotná tvorba standardů je nezbytná z následujících čtyř důvodů:

- *existuje jasná a vzrůstající potřeba mezinárodních standardů účetního výkaznictví,*
- *žádný z tvůrců národních standardů nemá monopol na nejlepší řešení účetní problematiky,*
- *žádný z tvůrců národních účetních principů není v takové pozici, aby vytvořil standardy, které by mohly být akceptovány celosvětově,*
- *existuje mnoho oblastí účetního výkaznictví, které tvůrci národních standardů nemohou řešit izolovaně.“¹¹*

Mezinárodní standardy začaly vznikat již v 70 letech 20 století, kdy byl založen Výbor pro tvorbu mezinárodních účetních standardů (dále jen IASC) jako nezávislá soukromá profesní organizace. Cílem této organizace byla snaha o harmonizaci účetního výkaznictví, vydávání standardů a prosazení přijetí a dodržování těchto standardů na celosvětové úrovni. Jednotlivé standardy byly publikovány pod názvem Mezinárodní účetní standardy (dále jen IAS). Na činnost IASC navázala v roce 2001 Rada pro Mezinárodní účetní standardy (dále

¹¹ KRUPOVÁ, L. Mezinárodní standardy účetního výkaznictví. 1. vyd. Praha: VOX, 2009. 804 s. ISBN 978-80-86324-76-0.

jen IASB), jejichž úkolem je vytvořit jednotné, srozumitelné a kvalitní účetní standardy, které mají globální použití. Došlo také ke změně názvu standardů, které od roku 2003 nejsou již vydávány jako IAS, ale jako Mezinárodní standardy účetního výkaznictví tedy IFRS. Přesto standardy IAS zůstávají i nadále v platnosti a pod stejným názvem. V IFRS se tedy můžeme setkat jak se standardy IAS tak IFRS. Pojem IFRS zahrnuje nejen jednotlivé standardy, ale také interpretace, které mají zajistit správnou aplikaci standardů a objasnit některé ustanovení ke konkrétním standardům. Jednotlivé standardy Mezinárodních standardů účetního výkaznictví nejsou zaměřeny na běžné účtování nýbrž na účetní výkaznictví.

Mezníkem mezinárodní harmonizace účetnictví je rok 2005, kdy na základě požadavku Evropské unie, musely všechny společnosti zemí Evropské unie, které jsou registrované na evropských burzách cenných papírů sestavovat konsolidovanou účetní závěrku v souladu s IFRS. Toto ustanovení je zakotveno v právních předpisech všech členských zemí Evropské unie tedy i v předpisech České Republiky, kde se konkrétně jedná o zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví. Společnosti České Republiky, které jsou emitenty cenných papírů obchodovaných na regulovaných evropských kapitálových trzích, mají zákonnou povinnost sestavovat účetní závěrku v souladu s IFRS. V rámci výpočtu daně z příjmu jsou však společnosti povinné vždy vycházet z výsledku hospodaření vyjádřeného podle platné účetní legislativy v České Republice, nikoli z výsledku hospodaření vyjádřeného dle IFRS.

V současnosti jsou standardy IFRS využívány nejen v zemí Evropské Unie, ale také v řadě dalších zemí, ve kterých je povoleno Mezinárodní standardy účetního výkaznictví užívat.

3.2. IAS 17 – Leasingy

Z hlediska mezinárodních standardů účetního výkaznictví se problematikou leasingu zabývá IAS 17. Tento standard byl poprvé přijat v roce 1982 pod názvem Účtování leasingů a od té doby byl mnohokrát novelizován, při čemž také došlo i mimo jiné ke změně názvu na Leasingy. V roce 2006 byl zahájen projekt, který má zásadním způsobem ovlivnit celkový pohled IFRS na problematiku leasingu. Ukončení tohoto projektu se očekává do konce roku 2012. Ke standardu se také přímo vztahují tři interpretace:

- SIC 15 Operativní leasingy – pobídky.
SIC 27 Vyhodnocování podstaty transakcí uzavřených právní formou leasingu.
IFRIC 4 Určení, zda smlouva obsahuje leasing.

Cílem IAS 17 je zajistit odlišení finančního leasingu od leasingu operativního a stanovit pravidla pro účetní zachycení a vykázání leasingu jak z pohledu pronajímatele tak nájemce v účetních závěrkách. „Existují však výjimky na které se standard nevztahuje, jedná se o:

- leasing z průzkumu nebo využití ložisek nerostů, ropy, zemního plynu a podobných neobnovitelných zdrojů,
- licenční smlouvy na takové položky jako jsou filmy, videozáznamy, hry, rukopisy, patenty a autorská práva.¹²

„IAS 17 definuje leasing jako smlouvu, ve které pronajímatel poskytuje nájemci právo užívat aktivum po stanovenou dobu, za jednorázovou platbu nebo řadu plateb.“¹³ Z pohledu IAS 17 rozlišujeme leasing operativní a leasing finanční. Jejich klasifikace se provádí na počátku leasingu a je závislá na skutečnosti v jakém rozsahu jsou na nájemce převedena rizika a odměny, která souvisejí s vlastnictvím předmětu leasingu. V rámci finančního leasingu jsou na nájemce převedena všechna rizika a ekonomické užitky, která vyplývají z vlastnictví aktiva přičemž vlastnické právo nemusí být převedeno. U operativního leasingu se naopak všechna rizika a ekonomické užitky, které z vlastnictví předmětu leasingu vyplývají na nájemce nepřevádí.

¹² BOHUŠOVÁ, H. Harmonizace účetnictví a aplikace IAS/IFRS. 1. vyd. Praha: ASPI, 2008. 308 s. ISBN 978-80-7357-366-9.

¹³ STROUHAL, J. Slovník pojmů IFRS. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2009. 204 s. ISBN 978-80-7357-474-1.

3.2.1 Základní pojmy užívané v souvislosti s IAS 17

Počátek leasingu

„Počátkem leasingu je buď datum uzavření leasingové smlouvy, nebo datum vázanosti smluvních stran základními smluvními ustanoveními leasingu, podle okamžiku, který nastane dříve.“¹⁴

Počátek doby leasingu

„Počátkem doby leasingu rozumíme okamžik, od něhož je nájemce oprávněn vykonávat svá užívací práva k najatému aktivu. Jedná se tedy o datum, ke kterému je leasing prvotně uznán.“¹⁴

Doba leasingu

„Dobou leasingu rozumíme nevypověditelnou dobu, po níž má nájemce sjednán leasing aktiva, společně s dalšími dobami, po které má nájemce možnost pokračovat v leasingu aktiva, s dalšími platbami nebo bez nich, přičemž na počátku leasingu je dostatečně jisté, že nájemce tuto možnost využije.“¹⁴

Doba použitelnosti

„Dobou použitelnosti rozumíme odhadnuté zbývající období od počátku doby leasingu, ale bez omezení na dobu leasingu, během nějž lze očekávat spotřebu ekonomických užitků z daného aktiva účetní jednotkou.“¹⁴

Ekonomická životnost

„Ekonomickou životností rozumíme období, během něhož se očekává, že aktivum bude ekonomicky využitelné jedním nebo více uživateli, nebo se také může jednat o očekávaný počet výrobků nebo podobných jednotek, které jsou získatelné z daného aktiva jedním nebo více uživateli.“¹⁴

Reálná hodnota

„Reálnou hodnotu rozumíme částku, za kterou by mohlo být v transakcích mezi znalými a ochotnými stranami za obvyklých podmínek směřeno aktivum nebo vyrovnán závazek.“¹⁴

Nevypověditelný leasing

„Nevypověditelným leasingem rozumíme leasing, který lze vypovědět pouze:

- a) pokud je výpověď podmíněna událostí, která pravděpodobně nikdy nenastane,
- b) se souhlasem pronajímatele,
- c) pokud nájemce vstoupí do nového leasingu na stejné nebo podobné aktivum a se stejným pronajímatelem, nebo
- d) pokud by nájemce musel zaplatit tak vysoké odstupné, že je již na počátku leasingu zřejmé, že pokračování leasingu je přiměřené jisté.“¹⁴

Minimální leasingové platby

„Minimální leasingové platby jsou takové platby během doby trvání leasingu, jejichž úhrada je na nájemci vyžadována, s výjimkou podmíněného nájemného, nákladů na služby a daní, které jsou placeny a refundovány pronajímateli, společně:

- v případě nájemce, částky jím zaručené nebo zaručené s ním spřízněnou stranou
- v případě pronajímatele, zbytkovou hodnotou zaručenou pronajímateli nájemcem, stranou spřízněnou s nájemcem, nebo třetí stranou nespřízněnou s pronajímatelem, která je finančně schopna splnit závazky vyplývající ze záruky.“¹⁴

Zaručená zbytková hodnota

„Zaručenou zbytkovou hodnotou rozumíme v případě nájemce tu část zbytkové hodnoty, která je zaručena nájemcem nebo stranou spřízněnou s nájemcem a v případě pronajímatele tu část zbytkové hodnoty, která je zaručena nájemcem nebo třetí stranou, která není spřízněná s pronajímatelem aktiva a je finančně schopna splnit závazky vyplývající ze záruky.“¹⁴

Nezaručená zbytková hodnota

„Nezaručenou zbytkovou hodnotou rozumíme tu část zbytkové hodnoty najatého aktiva, jejíž realizace není zaručena pronajímatelem nebo je zaručena pouze stranou spřízněnou s pronajímatelem.“¹⁴

Počáteční přímé náklady

„Počátečními přímými náklady rozumíme přírůstkové náklady, které jsou přímo přiřaditelné k sjednání a uzavření leasingu, s výjimkou takových nákladů, kterou jsou vynaloženy výrobcí nebo prodejci jako pronajímateli.“¹⁴

Implicitní úroková míra leasingu

*„Implicitní úroková míra leasingu je taková diskontní sazba, která se stanoví na počátku leasingu, tak aby se souhrn současné hodnoty minimálních leasingových plateb a nezaručené zbytkové hodnoty rovnal souhrnu reálné hodnoty pronajímaného aktiva a počátečních přímých nákladů pronajímatele.“*¹⁴

Hrubá investice do leasingu

*„Hrubá investice do leasingu je souhrnem minimálních leasingových plateb, které obdrží pronajímatel z finančního leasingu, a jakékoliv nezaručené zbytkové hodnoty připadající na pronajímatele.“*¹⁴

Čistá investice do leasingu

*„Čistá investice do leasingu rozumíme hrubou investicí do leasingu diskontovanou implicitní úrokovou sazbou v leasingu.“*¹⁴

Nerealizovaný finanční výnos

*„Nerealizovaným finančním výnosem rozumíme rozdíl mezi hrubou a čistou investicí do leasingu.“*¹⁴

Přírůstková výpůjční úroková sazba u nájemce

*„Přírůstkovou výpůjční úrokovou sazbou u nájemce je taková úroková míra, kterou by nájemce zaplatil za podobný leasing nebo úroková míra stanovená na počátku leasingu, kterou by musel nájemce přijmout v případě, že by si vypůjčil prostředky nezbytné pro koupi aktiva na stejně dlouhé období a s podobným zajištěním.“*¹⁴

Podmíněné nájemné

*„Podmíněným nájemným rozumíme tu část leasingových plateb, která není stanovena pevnou částkou, ale je založena na velikosti budoucího faktoru, který se mění z jiných příčin než z prostého plynutí času.“*¹⁴

¹⁴ STROUHAL, J. Slovník pojmů IFRS. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2009. 204 s. ISBN 978-80-7357-474-1.

3.2.2 Klasifikace leasingu

Klasifikace leasingu je založena na skutečnosti, v jakém rozsahu jsou na nájemce převedena rizika a odměny související s vlastnictvím předmětu leasingu. Dle standardu IAS 17 jsou stanoveny indikátory, které vedou ke klasifikaci leasingu jako leasingu finančního. Klasifikace leasingu dle standardu IAS 17 je nezávislá na formě smlouvy, ale podstatou je samotná transakce. Klasifikace leasingu je prováděna na počátku uzavření leasingové smlouvy mezi pronajímatelem a nájemcem.

Indikátory dle standardu IAS 17:

- Na konci leasingového vztahu dochází k převodu vlastnictví předmětu leasingu na nájemce.
- Nájemce má možnost odkoupit majetek za cenu nižší než je předpokládaná reálná hodnota předmětu leasingu na konci leasingového vztahu.
- Doba pronájmu předmětu leasingu je podstatnou částí ekonomické životnosti majetku.
- Součet současné hodnoty leasingových splátek se významně blíží reálné hodnotě pronajatého majetku.
- Předmět leasingu je specifické povahy a nemůže být využit jiným nájemcem bez zvláštních úprav.
- Má-li nájemce možnost leasing vypovědět, ponese za pronajímatele ztráty spojené se zrušením leasingu.
- Zisky nebo ztráty spojené s pohybem reálné hodnoty ze zbytkové hodnoty připadají nájemci.
- Nájemce má možnost pokračovat v leasingu v dalším období za nájemné, které je nižší než tržní nájemné.

Stanovené indikátory finančního leasingu dle standardu IAS 17, nejsou považovány za směrodatné, jestliže z jiných charakteristických rysů je zřejmé, že leasing nepřevádí všechna podstatná rizika a odměny související s vlastnictvím předmětu leasingu na nájemce. Za těchto předpokladů se uzavřená leasingová smlouva dle standardu IAS 17 klasifikuje jako smlouva o leasingu operativním.

3.3. Finanční leasing

Dle standardu IAS 17 představuje finanční leasing vztah mezi pronajímatelem a nájemcem, který je obdobou úvěrového vztahu. „*Finančním leasingem rozumíme takový leasing, který převádí všechna podstatná rizika a odměny spojené s vlastnictvím aktiva na nájemce.*“¹⁵

3.3.1 Finanční leasing z hlediska nájemce

Ke dni uzavření leasingové smlouvy mezi nájemcem a pronajímatelem vykazuje nájemce závazek plynoucí z vlastnictví aktiva a předmět leasingu v rozvaze. Jestliže by se tak nestalo, došlo by k podhodnocení stavu majetku a tím ke zkreslení finančních ukazatelů. Nájemce je povinen tyto položky vykázat v reálné hodnotě nebo v současné hodnotě leasingových plateb, a to v té hodnotě, která je nižší. Reálná hodnota zahrnuje pořizovací cenu aktiva a počáteční přímé náklady, jedná si vždy o částku včetně DPH. Současná hodnota leasingových plateb je počítána dle následujícího vzorce:

$$SH = \frac{LS}{(1+i)^n} \quad (3.1)$$

SH = současná hodnota leasingových plateb

LS = minimální leasingové splátky

i = úroková míra

n = počet plateb

Pro výpočet současné hodnoty leasingových plateb použije nájemce implicitní leasingovou úrokovou sazbu, jestliže však není možné tuto sazbu určit, využije nájemce pro výpočet přírůstkovou výpůjční úrokovou míru, jenž vyjadřuje úrokovou míru, kterou by nájemce zaplatil za obdobný leasing nebo za prostředky, které by si za obdobných okolností vypůjčil v bance. Jestliže nájemce vynaložil v rámci leasingu aktiva další přímé náklady a vedlejší náklady spojené s uzavřením leasingové smlouvy, potom se hodnota aktiva o tyto náklady zvýší.

¹⁵ STROUHAL, J. Slovník pojmů IFRS. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2009. 204 s. ISBN 978-80-7357-474-1.

V průběhu trvání leasingu platí nájemce leasingové společnosti (pronajímateli) leasingové splátky, které jsou rozděleny na:

- splátky nájemného,
- podmíněné nájemné,
- platby za poskytnuté služby,
- DPH nebo jinou daň, která bude plátcí refundována.

Leasingové splátky zahrnují splátku závazku z leasingu a úhradu úroků. Nákladový úrok je počítán pomocí stejné úrokové míry, jenž byla použita pro výpočet současné hodnoty leasingových plateb. Jestliže byl závazek z leasingu oceněn u nájemce v reálné hodnotě, potom musí být úroková míra zjištěná výpočtem. Služby a podmíněné nájemné budou zaúčtovány do nákladů ve věcné a časové souvislosti a daň bude zachycena jako pohledávka vůči příslušnému finančnímu úřadu. Nájemce vykazuje najatý majetek ve své rozvaze a odpisuje jej. Při odpisování předmětu leasingu se nájemce řídí pravidly, která jsou v souladu se standardem IAS 16 – Pozemky, budovy a zařízení nebo se standardem IAS 38 – Nehmotná aktiva. Tyto standardy, také slouží pro určení doby použitelnosti najatého aktiva. Jedná se o dobu, po kterou bude majetek odpisován. Předpokládá-li se po skončení leasingu přechod vlastnických práv k aktivu na nájemce, může být aktivum odpisováno po celou dobu jeho předpokládané životnosti, nezávisle na době trvání leasingu. Jestliže se však přechod vlastnictví nepředpokládá, musí být aktivum odepsáno v průběhu trvání leasingu.

Podstata vykazování finančního leasingu dle standardu IAS 17 spočívá v eliminaci nákladů, které jsou vykázány z hlediska českého účetnictví. V rámci zachycení finančního leasingu dle standardu IAS 17 dochází ke stornu nájemného na účtu 518 – Ostatní služby a proúčtování ve prospěch účtu 431 – Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení.

3.3.2 Finanční leasing z hlediska pronajímatele

Z hlediska pronajímatele je zapůjčení předmětu leasingu formou finančního leasingu obdobné jako poskytnutí úvěru. Přijatá leasingová splátka je rozdělena na hodnotu půjčky a úrokový výnos. Pronajímatel, který poskytuje aktivum v rámci finančního leasingu nájemci, přestává aktivum, které je předmětem finančního leasingu vykazovat ve své rozvaze jako konkrétní druh majetku, jelikož převedl na nájemce veškerá podstatná rizika a odměny související s vlastnictvím aktiva. Předmět leasingu uznává jako pohledávku, jejíž částka je rovna čisté investici do leasingu. Čistá investice do leasingu se rovná hrubé investici do leasingu, která je diskontovaná implicitní úrokovou mírou leasingu. Celkový výnos z finančního pronájmu je rozdíl hrubé investice do leasingu a čisté investice do leasingu. Jestliže pronajímatel vynaložil v rámci uzavření leasingové smlouvy právní poplatky, provize či jiné přímo přiřaditelné náklady, potom jsou tyto náklady zahrnuty do počátečního ocenění pohledávky z finančního leasingu, přičemž snižují částku celkových výnosů za dobu trvání leasingového vztahu.

Přijaté platby od nájemce jsou rozděleny na:

- splátky nájemného,
- podmíněné nájemné,
- platby za poskytnuté služby,
- DPH nebo jiná daň.

Leasingové splátky nájemného zahrnují snížení pohledávky z leasingu a příjem výnosových úroků. Služby a podmíněné nájemné budou zaúčtovány do výnosů ve věcné a časové souvislosti a daň bude zachycena jako závazek vůči příslušnému finančnímu úřadu.

Během trvání leasingové vztahu je zapotřebí sledovat hodnotu nezaručené zbytkové hodnoty. Jestliže dojde ke změně odhadu nezaručené zbytkové hodnoty je potřeba provést revizi výnosů za dobu trvání leasingového vztahu.

Předmět leasingu je před uzavřením leasingové smlouvy klasifikován u leasingové společnosti (pronajímatele) dle standardu IFRS 5 – Dlouhodobá aktiva držená k prodeji a ukončované činnosti jako aktivum držené k prodeji.

3.4. Operativní leasing

Operativní leasing je takový leasing, při kterém pronajímatel nepřevádí všechna podstatná rizika a ekonomické užitky plynoucí z vlastnictví aktiva na nájemce. „*Operativní leasing můžeme také definovat jako jakýkoliv jiný, než finanční leasing.*“¹⁶ Můžeme říci, že se jedná o poskytnutí služby na jejímž základě se také odvíjí i účetní zachycení.

3.4.1 Operativní leasing z hlediska nájemce

Nájemce má v rámci operativního leasingu právo najaté aktivum užívat, ale v rozvaze předmět leasingu nevykazuje, jelikož na něj nejsou převedena všechna podstatná rizika a odměny související s vlastnictvím předmětu leasingu. V účetnictví nájemce zachytí pouze placené leasingové splátky, které vykazuje jako náklad a to rovnoměrně po celou dobu trvání leasingu za podmínky, že nájemce nenalezne jinou možnost, která by lépe vyjadřovala danou skutečnost.

3.4.2 Operativní leasing z hlediska pronajímatele

Pronajímatel vykazuje předmět leasingu po celou dobu trvání pronájmu v rozvaze jako konkrétní druh majetku. Předmět leasingu odpisuje a to v souladu se standardem IAS 16 – Pozemky, budovy a zařízení či se standardem IAS 38 – Nehmotná aktiva. Výnosy, které pronajímateli v souvislosti s operativním leasingem plynou, vykazuje rovnoměrně po celou dobu leasingového vztahu, a to za předpokladu, že nenalezne jinou možnost, která by lépe danou skutečnost vyjadřovala.

V souvislosti s pronájmem aktiva, vznikají pronajímateli náklady, které se člení na:

- výchozí přímé náklady vynakládané na počátku pronájmu. Náklady související s uzavřením leasingové smlouvy a přípravou podmínek pro uskutečnění leasingu. Náklady je třeba časově rozlišit.
- Náklady vynakládané v souvislosti s poskytováním služeb či úlev a jiných forem pobídek k uzavření leasingové smlouvy, které jsou rozlišovány po celou dobu pronájmu.
- Náklady vynakládané na pronájem předmětu leasingu v průběhu pronájmu. Jedná se o náklady na údržbu či odpisy, které jsou vykázány jako náklad v období ve kterém vznikly.

¹⁶ STROUHAL, J. Slovník pojmů IFRS. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2009. 204 s. ISBN 978-80-7357-474-1.

4. Praktická aplikace

V rámci této kapitoly se budu zabývat praktickou aplikací finančního leasingu vázanou na vybranou leasingovou smlouvu z pohledu české legislativy a z pohledu Mezinárodních standardů účetního výkaznictví u nájemce, jeho účtování a vliv na účetní výkazy. Podklady pro vypracování mi poskytla společnost RPG SLUŽBY, s. r. o. .

4.1. Zadání příkladu

Předmět finančního leasingu:

Značka, typ a model: ŠKODA Fabia Classic 1,2

Druh předmětu: osobní automobil (do 9 osob) – nový

Základní údaje o leasingu:

Kupní cena předmětu leasingu bez DPH:	207 433	Kč
Kupní cena předmětu leasingu vč. DPH:	246 846	Kč
Celková suma úhrady:	269 640	Kč
Celková suma leasingových splátek:	268 435,50	Kč
Zůstatková hodnota bez DPH:	1 000	Kč
Měsíční leasingová splátka:	7456,60	Kč
Druh splátek, splatnost splátek:	měsíční, pevné, na začátku spl. Období	
Počet leasingových splátek:	36	
Smluvní doba trvání leasingu:	36 měsíců	
Termín předání předmětu leasingu do užívání:	1.4. 2007	
Začátek smluvní doby leasingu:	1.4. 2007	
Splatnost první leasingové splátky:	5.4. 2007	
Splatnost poslední leasingové splátky:	5.3. 2010	

Uvedené údaje jsem získala z kupní smlouvy uzavřené mezi kupujícím (pronajímatel) a prodejcem předmětu leasingu (viz. příloha č. 2) a splátkového kalendáře (viz. příloha č. 3).

Leasingová smlouva byla uzavřena mezi pronajímatelem a nájemcem bez mimořádné splátky, zálohy nebo akontace. Splátkový kalendář k této smlouvě má charakter daňového i účetního dokladu a nahrazuje běžně zasílané dodavatelské faktury. Společnost účtuje všechny závazky ze smlouvy v samostatné řadě účetních dokladů jako tzv. nefakturované závazky

pouze na základě splátkového kalendáře. Z tohoto důvodu používá pro evidenci nefakturovaných závazků ze smluv účet 325 – Ostatní závazky a ne běžně užívaný účet 321 – Závazky z obchodních vztahů, který slouží pro účtování fakturovaných závazků jak v papírově tak i v elektronické podobě. Předmětem smlouvy je finanční leasing osobního automobilu, kdy leasingová smlouva byla uzavřena před legislativní úpravou DPH. Nájemce nemá nárok na odpočet daně z přidané hodnoty u jednotlivých leasingových splátek a zahrnuje daňový základ i související sazbu daně do daňově uznatelných nákladů společnosti. Účetní zachycení finančního leasingu budu provádět sumačně k 31.12. 20xx.

4.2. Účetní zachycení finančního leasingu u nájemce dle české legislativy

Osobní automobil byl na základě kupní smlouvy nájemci předán k datu 1. dubna 2007. V rámci české legislativy si nájemce převzetí najatého osobního automobilu zachytí v účetnictví pouze v podrozvahové evidenci, v majetkové oblasti ke změně nedochází, vlastníkem předmětu leasingu je i nadále pronajímatel. Nájemce během trvání leasingu má stanoveny splátkovým kalendářem pravidelné měsíční leasingové splátky ve výši 7 456 Kč, kdy první splátku má uhradit k datu 5. dubna 2007. Splátkový kalendář, který je nedílnou součástí leasingové smlouvy, obsahuje všechny atributy daňového i účetního dokladu. Účetní jednotka měsíční leasingové splátky účtuje přímo do nákladů na vrub účtu 518 – Ostatní služby. Pro přehlednost má založen samostatný analytický účet výhradně na náklady z finančního leasingu.

Přehled účetního zachycení v jednotlivých letech

Rok 2007

V roce 2007 uhradil nájemce leasingové společnosti 9 leasingových splátek. Úhrada splátek nájemného je tedy ve výši $7457 \cdot 9 = 67\,113$ Kč

Popis operace	Peněžní částka	MD	D
Předpis splátek nájemného	67 113	518	325
Úhrada splátek nájemného	67 113	325	221

Rok 2008

V roce 2008 uhradil nájemce leasingové společnosti 12 leasingových splátek. Úhrada splátek nájemného je tedy ve výši $7457 \cdot 12 = 89\,484$ Kč

Popis operace	Peněžní částka	MD	D
Předpis splátek nájemného	89 484	518	325
Úhrada splátek nájemného	89 484	325	221

Rok 2009

V roce 2009 uhradil nájemce leasingové společnosti 12 leasingových splátek. Úhrada splátek nájemného je tedy ve výši $7457 \cdot 12 = 89\,484$ Kč

Popis operace	Peněžní částka	MD	D
Předpis splátek nájemného	89 484	518	325
Úhrada splátek nájemného	89 484	325	221

Rok 2010

V roce 2010 uhradil nájemce leasingové společnosti 3 leasingové splátky. Úhrada splátek nájemného je tedy ve výši $7\,457 \cdot 3 = 22\,371$ Kč. K datu 5.3. 2010 byla zaplácena poslední leasingová splátka, dochází tedy k ukončení leasingové smlouvy a k převodu vlastnických práv na nájemce. Zůstatková cena automobilu dle leasingové smlouvy činí 1 000 Kč bez DPH. Jelikož došlo v roce 2010 ke změně sazeb DPH, bude kupní cena automobilu fakturována s 20 % sazbou DPH, nájemce (nový vlastník) však nemá možnost uplatnit si výši DPH na vstupu.

Popis operace	Peněžní částka	MD	D
Předpis splátek nájemného	22 371	518	325
Úhrada splátek nájemného	22 371	325	221
Nákup automobilu po skončení leasingové smlouvy	1 200	042	321
Úhrada dodavatelské faktury za nákup automobilu	1 200	321	221
Převedení osobního automobilu do účetní evidence	1 200	022	042
Odpis majetku při jeho pořízení do výše pořizovací ceny	1 200	551	082

Účetní výkazy

Rozvaha	2007	2008	2009
Počáteční stav peněžních prostředků	0	-67 113	-156 597
Obrat peněžních prostředků	-67 113	-89 484	-89 484
<i>Aktiva celkem</i>	-67 113	-156 597	-246 081
VH z minulých let	0	-67 113	-156 597
VH za účetní období	-67 113	-89 484	-89 484
<i>Pasiva celkem</i>	-67 113	-156 597	-246 081

Výkaz zisku a ztráty	2007	2008	2009
Nájemné	67 113	89 484	89 484
VH z provozní činnosti	-67 113	-89 484	-89 484
VH za účetní období	-67 113	-89 484	-89 484

Finanční leasing se v Rozvaze nájemce projeví v aktivech jako úbytek peněžních prostředků a zůstatku posledního neuhrazeného předpisu závazku leasingové splátky. V rámci Výkazu zisku a ztráty se projeví jako náklad, který si společnost může následně zahrnout do daňově uznatelných nákladů. Předepsané závazky ze smluv se v rozvaze neprojeví vzhledem ke skutečnosti, že byly ve sledovaném období řádně uhrazeny. Účet závazku má na konci sledovaného období nulový zůstatek, pohyb na tomto účtu je zobrazen na obracech stran MD a DAL.

4.2.1 Předmět leasingu z hlediska zákona o dani z příjmu

Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu považuje nájemné u finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku, který lze odpisovat při splnění zákonem určených podmínek za daňově uznatelné náklad. Leasingová smlouva mezi pronajímatelem a nájemcem byla uzavřena v roce 2007, tudíž při posuzování daňové uznatelnosti splátek nájemného se až do konce leasingového vztahu postupuje dle zákona č. 586/1992 Sb., platného do konce roku 2007. Podmínky a následné posouzení zda leasingová smlouva splňuje podmínky pro daňovou uznatelnost nákladů jsou uvedeny v tabulce č. 4.1 Posouzení daňové uznatelnosti splátek nájemného. Při posuzování daňové uznatelnosti splátek nájemného se vychází ze splátkového a z podmínek vyplývajících z uzavřené kupní smlouvy.

Tabulka č. 4. 1 Posouzení daňové uznatelnosti splátek nájemného

Podmínky daňové uznatelnosti splátek nájemného	Splňuje
Doba nájmu pronajímané věci je delší než 20 % stanovené doby odpisování, nejméně však 3 roky.	Ano
Po ukončení doby nájmu následuje bezprostřední převod vlastnických práv k předmětu nájmu mezi pronajímatelem a nájemcem.	Ano
Po ukončení finančního pronájmu s následnou koupí najatého hmotného majetku zahrne nájemce odkoupený majetek do svého obchodního majetku.	Ano
Kupní cena najatého hmotného majetku není vyšší než zůstatková cena vypočtena ze vstupní ceny evidované u vlastníka, kterou by předmět nájmu měl při rovnoměrném odpisování k datu prodeji.	Ano

Ověření splnění podmínek

- Dle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu platného do roku 2007 je předmět leasingu (osobní automobil) zařazen v odpisové skupině 1a) a doba odpisování je stanovena na dobu 48 měsíců. Doba nájmu předmětu leasingu dle splátkového kalendáře je stanovena na dobu 36 měsíců.
 $20 \% \text{ z } 48 = 9,6 \text{ měsíců}$
 $9,6 < 36$
- Posouzení zbylých podmínek pro daňovou uznatelnost splátek nájemného vyplývá ze splátkového kalendáře (viz příloha č. 3) a uzavřené kupní smlouvy (viz. příloha č. 2).

Uzavřená leasingová smlouva splňuje všechny podmínky stanovené zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmu a leasingové splátky nájemného jsou tedy daňově uznatelným nákladem.

Leasingová smlouva byla mezi pronajímatelem a nájemcem uzavřena bez akontace, mimořádné splátky nebo zálohy. K předání předmětu leasingu do užívání nájemce dochází v termínu 1. dubna 2007, přičemž předpis první leasingové splátky je k datu 5.4. 2007. Převzetí předmětu leasingu do užívání je ve stejném měsíci jako předpis prvním leasingové splátky a nedochází tedy k časovému rozlišení nákladů. Do daňově uznatelných nákladů v daném roce budou zahrnuty všechny splátky nájemného zachycené na účtu 518 – Ostatní služby.

4.3. Účetní zachycení finančního leasingu u nájemce dle IAS 17

Finanční leasing je dohoda o užívání cizí věci, která převádí na uživatele většinu rizik a výhod spojených s vlastnictvím. Operativní leasing je naopak dohoda o užívání cizí věci, která nesplňuje podmínky finančního leasingu.

Nájemce na počátku leasingu nejdříve uzavřenou leasingovou smlouvu reklasifikuje z hlediska IAS 17, zda splňuje věcnou podstatu finančního leasingu. Posouzení zda leasingová smlouva naplňuje parametry finančního leasingu je uvedeno v tabulce č. 4.2 Klasifikace leasingové smlouvy.

Tabulka 4.2 Klasifikace leasingové smlouvy

Indikátory	Splněno
Převod vlastnictví předmětu leasingu na nájemce na konci leasingového vztahu.	Ano
Nájemce má možnost odkoupit majetek za cenu nižší než je předpokládaná reálná hodnota předmětu leasingu na konci leasingového vztahu.	Ano
Doba pronájmu předmětu leasingu je podstatnou částí ekonomické životnosti majetku.	Ano
Součet současné hodnoty leasingových splátek se významně blíží reálné hodnotě pronajátého majetku.	Ano
Předmět leasingu je specifické povahy a nemůže být využit jiným nájemcem bez zvláštních úprav.	Ano
Má-li nájemce možnost leasing vypovědět, ponese za pronajímatele ztráty spojené se zrušením leasingu.	Ano
Zisky nebo ztráty související s pohybem reálné hodnoty ze zbytkové hodnoty připadají nájemci.	Ano
Nájemce má možnost pokračovat v leasingu v dalším období za nájemné, které je nižší než tržní nájemné.	Ano

Uzavřená leasingová smlouva splňuje indikátory finančního leasingu dle IAS 17. Nájemce tedy bude postupovat v souladu s pravidly stanovenými dle IAS 17 pro finanční leasing.

Vstupní ocenění majetku a závazku

Obecně platí, že finanční leasing se oceňuje stejně jako při pořízení majetku na dluh. Prvotní ocenění majetku vychází z reálné hodnoty nebo současné hodnoty leasingových plateb. Nájemce ocení majetek a závazek plynoucí z finančního leasingu v té hodnotě, která je nižší.

Současná hodnota leasingových plateb se vypočte následujícím způsobem:

$$SH = \frac{LS}{(1+i)^n} \quad (4.1)$$

SH = současná hodnota leasingových plateb

LS = minimální leasingové splátky

i = úroková míra

n = počet plateb

Nejdříve je nutné zjistit výši úrokové míry, která lze vypočíst pomocí funkce úroková míra v tabulkového procesoru MS Excel. Pro výpočet úrokové míry se do funkce úroková míra zadá počet leasingových splátek, výše měsíční leasingové splátky a kupní cena předmětu leasingu. Zdrojem dat je splátkový kalendář viz. příloha č. 3. Vypočtená úroková míra činí 0,49 % p.m. .

Následně nájemce diskontuje všech 36 leasingových splátek, jejichž součet se rovná současné hodnotě leasingových plateb. Přehled všech diskontovaných splátek je uveden v příloze č. 4. Diskont leasingových splátek je počítán pomocí tabulkového procesoru MS Excel. Výsledná částka současné hodnoty leasingových plateb je zaokrouhlena matematicky.

Diskont první leasingové splátky:

$$SH = \frac{7457}{(1+0,0049)^0} = 7457 \text{ Kč}$$

Součet všech diskontovaných leasingových splátek se rovná současné hodnotě leasingových plateb, která je ve výši 246 845 Kč (viz. příloha č. 4). Reálná hodnota dle uzavřené kupní smlouvy mezi kupujícím (pronajímatelem) a prodejcem předmětu leasingu je ve výši 246 846 Kč. Rozdíl mezi současnou hodnotou leasingových plateb a reálnou hodnotou vznikl z důvodu zaokrouhlování.

Leasingová smlouva byla mezi pronajímatelem a nájemcem uzavřena bez mimořádné splátky, zálohy nebo akontace. Z tohoto důvodu je současná hodnota leasingových plateb rovna reálné hodnotě. Nájemce ocení majetek a závazek plynoucí z finančního leasingu v současné hodnotě leasingových plateb v částce 246 845 Kč.

Následné ocenění majetku a závazku

Dle standardu IAS 17, který upravuje účetní zobrazení finančního leasingu, jsou splátky nájemného vyplývající ze splátkového kalendáře rozděleny na část snižující závazek plynoucí z finančního leasingu a splátky úroků. Částka úroků je násobek úrokové míry a aktuální výše nesplaceného závazku. Pro výpočet hodnoty úroků je použita stejná úroková míra, která byla použita pro výpočet současné hodnoty leasingových plateb. Částka snižující závazek plynoucí z finančního leasingu je rovna rozdílu leasingových splátek a splátek úroků. Závazek je rozdělen na závazek krátkodobý (do 1 roku) a dlouhodobý (nad 1 rok). Dlouhodobost závazku je vyhodnocována každoročně k rozvahovému dni. Rozdělení leasingových splátek na splátku úroku a částku snižující závazek plynoucí z finančního leasingu je uvedeno v příloze č. 5.

Odpisování předmětu leasingu

Na základě standardu IAS 17 byl předmět leasingu zahrnut do majetku nájemce. Nájemce se tak dostává do pozice vlastníka majetku a předmět leasingu odpisuje. Doba odpisování je určena technickým odborným pracovníkem, jako doba jeho skutečné délky životnosti. Účetní jednotka stanovila dobu životnosti předmětu leasingu na základě průměrného ročního nájezdu km a s přihlédnutím ke každodennímu provozu, předpokládanému morálnímu a fyzickému opotřebením. Účetní jednotka neuvažuje o následném prodeji automobilu a z tohoto důvodu nevyčísľuje zbytkovou hodnotu majetku. Po ukončení doby životnosti automobilu se předpokládá ekologická likvidace vozidla. Na základě těchto předpokladů byla doba odpisování majetku stanovena na 60 měsíců. Majetek bude odpisován rovnoměrným způsobem. První odpis majetku je v měsíci převzetí předmětu leasingu. Účetní odpis se vypočte jako poměr vstupní ceny majetku a jeho předpokládané doby životnosti. Přehled účetních odpisů je uveden v příloze č. 6.

Výpočet měsíčního odpisu majetku:

$$\frac{246845}{60} = 4114,09$$

Podstatou vykazování předmětu leasingu dle standardu IAS 17 je storno leasingových splátek nájemného z nákladového účtu. Dochází k eliminaci nájemného, které bylo dle české legislativy zaúčtováno do nákladů na účet 518 – ostatní služby. Eliminace nájemného se zaúčtuje s mínusem na vrub účtu 518 – Ostatní služby a ve prospěch účtu 431 – Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení.

Přehled účetního zachycení v jednotlivých letech

Rok 2007

Popis operace	Peněžní částka	MD	D
Zachycení předmětu leasingu v prvotním ocenění	246 845	022	325
Úhrada leasingových splátek	67 113	325	221
Eliminace splátek nájemného	67 113	-518	431
Odpisy pronajatého majetku	37 027	551	082
Předpis úroků	8 478	562	325
Splátka úroků	8 478	325	221

Analýza závazku (v Kč)

Leasingové závazky dlouhodobé	107 607
Leasingové závazky krátkodobé	80 603
Celkem	188 210

Rok 2008

Popis operace	Peněžní částka	MD	D
Úhrada leasingových splátek	89 484	325	221
Eliminace splátek nájemného	89 484	-518	431
Odpisy pronajatého majetku	49 369	551	082
Předpis úroků	8 881	562	325
Splátka úroků	8 881	325	221

Analýza závazku (v Kč)

Leasingové závazky dlouhodobé	22 155
Leasingové závazky krátkodobé	85 452
Celkem	107 607

Rok 2009

Popis operace	Peněžní částka	MD	D
Úhrada leasingových splátek	89 484	325	221
Eliminace splátek nájemného	89 484	-518	431
Odpisy pronajatého majetku	49 369	551	082
Předpis úroků	4 032	562	325
Splátka úroků	4032	325	221

Analýza závazku (v Kč)

Leasingové závazky dlouhodobé	0
Leasingové závazky krátkodobé	22 155
Celkem	22 155

Rok 2010

Popis operace	Peněžní částka	MD	D
Úhrada leasingových splátek	22 371	325	221
Eliminace splátek nájemného	22 371	-518	431
Odpisy pronajatého majetku	12 342	551	082
Předpis úroků	216	562	325
Splátka úroků	216	325	221

Účetní výkazy:

ROZVAHA	2007	2008	2009
Dlouhodobý majetek (brutto)	246 845	246 845	246 845
Oprávky	-37 027	-86 396	135 765
Dlouhodobý majetek (netto)	209 818	160 449	118 080
Počáteční stav peněžních prostředků	0	-67 113	-156 597
Obrat peněžních prostředků	- 67 113	-89 484	-89 484
<i>Aktiva celkem</i>	142 705	3 852	-135 001
Leasingové závazky	188 210	107 607	22 155
VH z minulých let	0	-45 505	- 103 755
VH za účetní období	- 45 505	-58 250	-53 401
<i>Pasiva celkem</i>	142 705	3 852	-135 001

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY	2007	2008	2009
Odpisy	37 027	49 369	49 369
Úrokový náklad	8 478	8 881	4 032
<i>VH za účetní období</i>	-45 505	- 58 250	-53 401

Dle standardu IAS 17 je předmět leasingu vykázán v rozvaze nájemce jako přírůstek aktiv v majetkové oblasti. Majetek v rozvaze vykazuje účetní jednotka, která předmět leasingu skutečně užívá. Během doby trvání leasingu je majetek nájemcem odpisován. Hodnota majetku je snižována o oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku. Placené leasingové splátky jsou rozděleny na částku snižující závazek z leasingu a částku nákladových úroků. V rámci účetního zachycení finančního leasingu dle standardu IAS 17 je nutná reklasifikace české rozvahy na IFRS. Dochází k eliminaci nájemného, které bylo zaúčtované dle českého účetnictví do nákladů na účet 518 – Ostatní služby.

5. Závěr

Světová ekonomika se neustále vyvíjí a dochází ke stále silnějšímu propojování mezinárodních trhů. Jelikož základním zdrojem ekonomických informací jsou účetní výkazy, je velmi důležité, aby byly sestavovány na mezinárodně uznávaných účetních koncepcích a zásadách, které budou srozumitelné všem potenciálním uživatelům.

Česká legislativa se v problematice leasingu oproti postupům standardu IAS 17 významným způsobem odlišuje. Standard IAS 17 i České účetní standardy rozlišují dvě základní formy leasingu, jedná se o leasing operativní a leasing finanční. V souvislosti s operativním leasingem nevzniká mezi českou legislativou a standardem IAS 17 žádný závažnější rozdíl. V rámci finančního leasingu se však pohled české legislativy zásadním způsobem odlišuje od přístupu, které stanovuje standard IAS 17.

Z pohledu Českých účetních standardů je po celou dobu nájmu předmět finančního leasingu vykázán v rozvaze pronajímatele, který jej také odpisuje. U nájemce je pak předmět leasingu vykázán pouze v podrozvahové evidenci.

V rámci Mezinárodních standardů účetního výkaznictví je naopak předmět leasingu spolu se závazkem vykázán v rozvaze nájemce. Pronajímatel naopak při zahájení leasingu přestává předmět leasingu vykazovat jako určitý druh majetku ve své rozvaze a uzná aktivum jako pohledávku.

Na základě účetního zachycení finančního leasingu z hlediska standardu IAS 17 můžeme říci, že vychází z předpokladu ekonomického vlastnictví. Předmět leasingu má zachycen v rozvaze a odpisuje jej ten, kdo aktivum skutečně užívá. Standard IAS 17 tak staví nájemce do pozice vlastníka.

Z hlediska Českých účetních standardů se naopak jedná o vlastnictví právní. Předmět leasingu je vykázán v rozvaze pronajímatele, aniž by ho měl skutečně k dispozici. V rámci české legislativy tak u pronajímatele dochází k nadhodnocení majetku a u nájemce k jeho podhodnocení.

Rozdílné účetní zachycení má zásadní dopad na účetní výkazy, čímž i na výsledek hospodaření, který je z pohledu Mezinárodních standardů účetního výkaznictví zcela odlišný od české legislativy. V rámci výpočtu daně z příjmu, však společnost vždy vychází z výsledku hospodaření stanoveného na základě Českých účetních standardů.

Z důvodu neustálého vývoje světové ekonomiky a s tím související globalizace by se měla Česká republika snažit co nejvíce přiblížit české účetnictví k Mezinárodním standardům účetního výkaznictví.

Cílem mé bakalářské práce bylo přiblížit problematiku leasingu z hlediska české legislativy a Mezinárodních standardů účetního výkaznictví a zachytit tak jejich rozdílné přístupy na danou problematiku. Vytyčený cíl bakalářské práce jsem naplnila.

SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY

1. BOHUŠOVÁ, H. Harmonizace účetnictví a aplikace IAS/IFRS. 1. vyd. Praha: ASPI, 2008. 307 s. ISBN 978-80-7357-366-9.
2. DVOŘÁKOVÁ, D. Finanční účetnictví a výkaznictví podle mezinárodních standardů IFRS. 2. vyd. Brno: Computer Press, 2008. 329 s. ISBN 978-80-251-1950-1.
3. HINKE, J. Účetní system IAS/IFRS. 1. vyd. Praha: Kernberg Publishing, 2007. 190 s. ISBN 978-80-903962-2-7.
4. HOTOVÁ, R a kol. Účetnictví. 1. vyd. Ostrava: Kernberg Publishing, 2006. 168 s. ISBN 80-248-0837-4.
5. HRDÝ, M. Sbíрка příkladů z podnikových financí. 1. vyd. Plzeň: Západočeská univerzita v Plzni, 2009. 99 s. ISBN 978-80-7043-778-0.
6. KRUPOVÁ, L. Mezinárodní standardy účetního výkaznictví. 1. vyd. Praha: VOX, 2009. 804 s. ISBN 978-80-86324-76-0.
7. MLÁDEK, R. Postupy účtování podle IFRS. 1. vyd. Praha: Leges, 2009. 351 s. ISBN 978-80-87212-13-4.
8. OREMUSOVÁ, P. Účetnictví podnikatelů 2009. 2. vyd. Praha: ASPI, 2009. 634 s. ISBN 978-80-7357-419-2.
9. PILÁŘOVÁ, I. Účetní a daňové případy řešené v s. r. o.. 2. vyd. Praha: ASPI, 2008. 151 s. ISBN 978-80-7357-367-6.
10. STROUHAL, J. Slovník pojmů IFRS. 1. vyd. Praha: Wolters Kluwer, 2009. 204 s. ISBN 978-80-7357-474-1.
11. STROUHAL, J. Účetnictví 2008 – velká kniha příkladů. 1. vyd. Brno: Computer Press, 2008. 501 s. ISBN 978-80-251-1910-5.
12. VALOUCH, P. Leasing v praxi. 4. vyd. Praha: GRADA Publishing, 2009. 128 s. ISBN 978-80-247-2923-7.

Elektronické publikace:

- www.clfa.cz
- www.business.center.cz
- www.businessinfo.cz

Zákony a vyhlášky ve znění pozdějších předpisů:

- Zákon č. 235/2004 Sb., o dani z přidané hodnoty.
- Zákon č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník.
- Zákon č. 563/1991 Sb., o účetnictví.
- Zákon č. 586/1992 Sb., o dani z příjmu.

SEZNAM ZKRATEK

CL	Cena leasingu
č.	Číslo
DPH	Daň z přidané hodnoty
IAS	Mezinárodní účetní standardy
IFRS	Mezinárodní standardy účetního výkaznictví
i	Úroková míra
IASB	Rada pro Mezinárodní účetní standardy
IASC	Výbor pro tvorbu Mezinárodních účetních standardů
IFRIC	Výbor pro interpretaci mezinárodního účetního výkaznictví
KC	Kupní cena
Kč	Koruna česká
Km	Kilometr
KS	Konečný stav
LK	Leasingový koeficient
LS	Leasingový splátka
n	Počet plateb
odst.	Odstavec
PC	Pořizovací cena
PS	Počáteční stav
SH	Současná hodnota leasingových plateb
SIC	Stálý interpretační výbor
tzv.	Takzvaně
ZDP	Zákon o dani z příjmu
ZS	Zvýšená splátka

Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst. 3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 5. 5. 2010

Veronika Kmetíková



.....

Čs. Exilu 535/10

Ostrava – Poruba

708 00

SEZNAM PŘÍLOH

Příloha č. 1	Obecné náležitosti leasingové smlouvy
Příloha č. 2	Kupní smlouva
Příloha č. 3	Splátkový kalendář
Příloha č. 4	Výpočet současné hodnoty leasingových plateb
Příloha č. 5	Výpočet úroků a stavu závazku u nájemce
Příloha č. 6	Odpisový plán aktiva
Příloha č. 7	Účtový rozvrh


OBECNÉ NÁLEŽITOSTI LEASINGOVÉ SMLOUVY

1. Identifikace nájemce a pronajímatele,
2. předmět smlouvy a identifikace pronajímaného majetku,
3. datum uzavření leasingové smlouvy,
4. datum účinnosti leasingové smlouvy, je-li odlišné od data uzavření leasingové smlouvy,
5. dobu trvání leasingu, případně datum ukončení leasingu,
6. cena pronajatého majetku,
7. informace o případné první mimořádné splátce, záloze na splátky leasingu, záloze na kupní cenu majetku,
8. všeobecné ustanovení podmínek a povinností pronajímatele a nájemce,
9. ustanovení o pojištění předmětu leasingové smlouvy,
10. ustanovení o povinnosti provádět opravy na předmětu leasingu,
11. ustanovení o oprávnění nájemce provádět na předmětu leasingu technické zhodnocení a dohodu, kdo případné technické zhodnocení bude hradit a odpisovat,
12. údaj o možných sankcích, při nesplnění podmínek pronajímatelem nebo nájemcem či penále,
13. údaj o možném ručení či garanci,
14. ustanovení o případném předčasném ukončení leasingové smlouvy a podmínkách, za kterých lze předčasné ukončení provést,
15. podmínky pro přechod pronajatého majetku z pronajímatele do vlastnictví nájemce,
16. závěrečná ustanovení,
17. podpisy pronajímatele a nájemce, případně jejich razítka,
18. seznam příloh.

KUPNÍ SMLOUVA

KUPNÍ SMLOUVA / SMLOUVA O FINANČNÍM LEASINGU číslo : 1501725395



KUPUJÍCÍ/PRONAJÍMATEL		... dále jen "pronajímatele"	
		CAC LEASING, a.s. Radlická 14/3201, 150 00 Praha 5 IČ: 15886492, DIČ: CZ15886492 Bank. sp.: HVB Bank Czech Republic, a.s., č.ú. 46009/2700 OR: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 546	
		ADRESA Pobočky CAC LEASING, a.s. kancelář Olomouc Rooseveltova 24, 779 00 Olomouc tel: ++420 585227172, fax: ++420 585436789	
PRODávající		... dále jen "prodávající"	
Obchodní firma : PORSCHE INTER AUTO CZ, s.r.o. Sídlo/místo podnikání : Vrchlického 31/18, 150 00 Praha 8 OR : Městský soud v Praze, oddíl C, vložka 12939		IČ : 47124652 DIČ : CZ47124652 TEL, FAX : 724731104 E-mail :	
NÁJEMCE			
... dále jen "nájemce". ³⁾ V případě soukromé osoby uvádějte prosím jméno a příjmení, bydliště a datum narození.			
Obchodní firma ³⁾ : RPG Služby, s.r.o. Sídlo/místo podnikání ³⁾ : Kounicova 2929/5, 701 68 Ostrava, CZ Poštovní adresa ³⁾ : OR : Krajský soud v Ostravě, oddíl C, vložka 51872 Nájemce/Zmocněnec : Mgr. Michal Jelinek Ing. Michael Viereckl		IČ ³⁾ : 27581845 DIČ : CZ27581845 TEL, FAX : 595 630 160 E-mail : Číslo OP/pasu :	
PŘEDMĚT KOUPE / LEASINGU			
¹⁾ Závažné údaje o předmětu leasingu jsou uvedeny na přejímacím protokolu a dodavatelské faktuře.			
Značka, typ a model : ŠKODA Fabia Classic 1,2 (40) Druh předmětu : osobní automobil (do 9 osob) - nový Číslo karoserie ¹⁾ : TMBPW46Y374184516 Číslo motoru ¹⁾ : Příslušenství :		Způsob použití : podnikatelský - právnické osoby Nejvyšší pov. hmotnost : Objem motoru : 1198 ccm Barva : modrá	
ZÁKLADNÍ ÚDAJE O KOUPI / LEASINGU			
²⁾ Konečná kupní cena je určena fakturou vystavenou prodávajícím na pronajímatele.			
Předběžná kupní cena bez DPH ²⁾ : 207 433 Kč Předběžná kupní cena vč. DPH ²⁾ : 246 846 Kč Výše mimořádné splátky : 0,0000% z kupní ceny bez DPH Druh splátky, splatnost splátek : pevné, na začátku spl. období Počet leasingových splátek : 36 Termín předání : 1. 5. 2007 Další forma jistění :		Celková suma úhrady : 269 640 Kč Paušální poplatek bez DPH : 0% z kupní ceny vč. DPH Mimořádná splátka zaplacená : prodávajícímu Zůstatková hodnota bez DPH : 1 000 Kč Smluvní doba leasingu : 36 měsíců Kód akce : 540121 M10 Verze všeobecných podmínek : AL-2/2005 Kč	
Splátka k úhradě (skupina #1) : 36 splátek ve výši 3,0209% z kupní ceny bez DPH s 1-měsíční periodou splácení			
POJIŠTĚNÍ			
Nezavedená pojistovna havarijní pojištění (IND) povinné ručení (I) (IND)		Roční sazba:	Podmínky pojištění:
PČ - poj. částka, FH - cena vč. DPH-MLS vč. DPH, ČC - časová cena, PP - poj. plnění, (IND) individuální pojistka.			
Podmínky stanovené v Rámcové smlouvě, příp. Všeobecné podmínky ke kupní smlouvě uzavřené mezi prodávajícím a pronajímatelem jsou nedílnou součástí kupní smlouvy. Nájemce prohlašuje, že mu jsou známy Všeobecné podmínky pronajímatele pro finanční leasing uvedené verze, a že spolu se splátkovým kalendářem tvoří nedílnou součást leasingové smlouvy. V případě zprostředkovaného pojištění je nedílnou součástí leasingové smlouvy návrh pojistné smlouvy pro výše zvolenou(é) pojistovnu(y). PLNÁ MOC: Pronajímatele uděluje tímto nájemci plnou moc ke všem právním úkonům, které jsou spojené s přehlášením předmětu kupní smlouvy v Registru silničních vozidel. Do záznamů v technickém průkazku prosíme uvést: VLASTNÍK: CAC LEASING, a.s. - smlouva č. 1501725395			

RPG SLUŽBY

RPG Služby, s.r.o.
Kounicova 2929/5
701 68 Ostrava - Moravská Ostrava
IČ: 27581845, DIČ: CZ27581845

CAC
LEASING
akciová společnost
kancelář Olomouc
Rooseveltova 24
779 00 Olomouc

Ostrava, 27.3.2007

místo, datum, podpis a razítko PRONAJÍMATELE

PORSCHE OLOMOUČ
PORSCHE INTER AUTO CZ spol. s r.o.
Číslo prodejce 21635
DIČ: CZ47124652
Kč 585 227 172, 779 00 Olomouc - Horní Lán
TEL: ++420 585 227 111
www.porsche-cz.com

místo, datum, podpis a razítko PRODávajícího

Ostrava, 27.3.2007

místo, datum, podpis a razítko NÁJEMCE

SPLÁTKOVÝ KALENDÁŘ

Splátkový kalendář leasingové smlouvy č. 27591945 - 1501725395

1	2	3	4	5	6	7
P.č.	datum	základ daně	sazba DPH	leasingová	zprostř.	k úhradě
	usk. zd.	celkem	19.00 %	splátka	pojistné	celkem
	plnění			3+4		
1	05.04.2007	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
2	05.05.2007	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
3	05.06.2007	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
4	05.07.2007	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
5	05.08.2007	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
6	05.09.2007	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
7	05.10.2007	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
8	05.11.2007	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
9	05.12.2007	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
10	05.01.2008	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
11	05.02.2008	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
12	05.03.2008	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
13	05.04.2008	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
14	05.05.2008	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
15	05.06.2008	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
16	05.07.2008	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
17	05.08.2008	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
18	05.09.2008	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
19	05.10.2008	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
20	05.11.2008	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
21	05.12.2008	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
22	05.01.2009	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
23	05.02.2009	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
24	05.03.2009	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
25	05.04.2009	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
26	05.05.2009	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
27	05.06.2009	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
28	05.07.2009	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
29	05.08.2009	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
30	05.09.2009	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
31	05.10.2009	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
32	05.11.2009	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
33	05.12.2009	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
34	05.01.2010	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
35	05.02.2010	6266.00	1190.60	7456.60	0.00	7456.60
36	05.03.2010	6266.00	1188.50	7454.50	0.00	7454.50
Celkem		225576.00	42859.50	268435.50	0.00	268435.50
Zúst.hodnota		1000.00	190.00			

CAC LEASING, a.s.
Radlická 14/3201
150 00 Praha 5
Telefon: +420 844 113 355
Fax: +420 844 113 399
Internet: www.cac.cz
E-mail: info@cac.cz

HVB Bank Czech Republic, a.s., SWIFT BACX CZPP
CZK 46009/2700 IBAN CZ302700000000000046009
EUR 46017/2700 IBAN CZ0827000000000000046017
IČ: 15886492
DIČ: CZ15886492
Společnost je zapsána v OR
u MS Praha, oddíl B, vložka 546

VÝPOČET SOOÚČASNÉ HODNOTY LEASINGOVÝCH PLATEB

Datum	Leasingová splátka	Současná hodnota leasingové splátky
5.4.2007	7 457,00	7 457,00
5.5.2007	7 457,00	7 420,79
5.6.2007	7 457,00	7 384,75
5.7.2007	7 457,00	7 348,89
5.8.2007	7 457,00	7 313,20
5.9.2007	7 457,00	7 277,69
5.10.2007	7 457,00	7 242,35
5.11.2007	7 457,00	7 207,18
5.12.2007	7 457,00	7 172,18
5.1.2008	7 457,00	7 137,35
5.2.2008	7 457,00	7 102,69
5.3.2008	7 457,00	7 068,20
5.4.2008	7 457,00	7 033,88
5.5.2008	7 457,00	6 999,72
5.6.2008	7 457,00	6 965,73
5.7.2008	7 457,00	6 931,90
5.8.2008	7 457,00	6 898,24
5.9.2008	7 457,00	6 864,74
5.10.2008	7 457,00	6 831,41
5.11.2008	7 457,00	6 798,23
5.12.2008	7 457,00	6 765,22
5.1.2009	7 457,00	6 732,37
5.2.2009	7 457,00	6 699,67
5.3.2009	7 457,00	6 667,14
5.4.2009	7 457,00	6 634,76
5.5.2009	7 457,00	6 602,54
5.6.2009	7 457,00	6 570,48
5.7.2009	7 457,00	6 538,57
5.8.2009	7 457,00	6 506,82
5.9.2009	7 457,00	6 475,22
5.10.2009	7 457,00	6 443,78
5.11.2009	7 457,00	6 412,49
5.12.2009	7 457,00	6 381,35
5.1.2010	7 457,00	6 350,36
5.2.2010	7 457,00	6 319,52
5.3.2010	7 457,00	6 288,83
Celkem	268 452,00	246 845,27

VÝPOČET ÚROKŮ A STAVU ZÁVAZKU U NÁJEMCE

Datum	Měsíc	Leasingová splátka	úroková míra v %	snížení závazku	Nákladové úroky	Stav závazků
5.4.2007	1	7 457,00	0,4879795	7 457,00	0,00	246845,27
5.5.2007	2	7 457,00	0,4879795	6 288,83	1 168,17	239 388,27
5.6.2007	3	7 457,00	0,4879795	6 319,52	1 137,48	233 099,44
5.7.2007	4	7 457,00	0,4879795	6 350,36	1 106,64	226 779,91
5.8.2007	5	7 457,00	0,4879795	6 381,35	1 075,65	220 429,55
5.9.2007	6	7 457,00	0,4879795	6 412,49	1 044,51	214 048,20
5.10.2007	7	7 457,00	0,4879795	6 443,78	1 013,22	207 635,72
5.11.2007	8	7 457,00	0,4879795	6 475,22	981,78	201 191,93
5.12.2007	9	7 457,00	0,4879795	6 506,82	950,18	194 716,71
5.1.2008	10	7 457,00	0,4879795	6 538,57	918,43	188 209,89
5.2.2008	11	7 457,00	0,4879795	6 570,48	886,52	181 671,31
5.3.2008	12	7 457,00	0,4879795	6 602,54	854,46	175 100,83
5.4.2008	13	7 457,00	0,4879795	6 634,76	822,24	168 498,29
5.5.2008	14	7 457,00	0,4879795	6 667,14	789,86	161 863,53
5.6.2008	15	7 457,00	0,4879795	6 699,67	757,33	155 196,39
5.7.2008	16	7 457,00	0,4879795	6 732,37	724,63	148 496,71
5.8.2008	17	7 457,00	0,4879795	6 765,22	691,78	141 764,35
5.9.2008	18	7 457,00	0,4879795	6 798,23	658,77	134 999,13
5.10.2008	19	7 457,00	0,4879795	6 831,41	625,59	128 200,90
5.11.2008	20	7 457,00	0,4879795	6 864,74	592,26	121 369,49
5.12.2008	21	7 457,00	0,4879795	6 898,24	558,76	114 504,75
5.1.2009	22	7 457,00	0,4879795	6 931,90	525,10	107 606,51
5.2.2009	23	7 457,00	0,4879795	6 965,73	491,27	100 674,61
5.3.2009	24	7 457,00	0,4879795	6 999,72	457,28	93 708,88
5.4.2009	25	7 457,00	0,4879795	7 033,88	423,12	86 709,16
5.5.2009	26	7 457,00	0,4879795	7 068,20	388,80	79 675,28
5.6.2009	27	7 457,00	0,4879795	7 102,69	354,31	72 607,08
5.7.2009	28	7 457,00	0,4879795	7 137,35	319,65	65 504,39
5.8.2009	29	7 457,00	0,4879795	7 172,18	284,82	58 367,03
5.9.2009	30	7 457,00	0,4879795	7 207,18	249,82	51 194,85
5.10.2009	31	7 457,00	0,4879795	7 242,35	214,65	43 987,67
5.11.2009	32	7 457,00	0,4879795	7 277,69	179,31	36 745,33
5.12.2009	33	7 457,00	0,4879795	7 313,20	143,80	29 467,63
5.1.2010	34	7 457,00	0,4879795	7 348,89	108,11	22 154,43
5.2.2010	35	7 457,00	0,4879795	7 384,75	72,25	14 805,54
5.3.2010	36	7 457,00	0,4879795	7 420,79	36,21	7 420,79
celkem		268 452,00		246 845,27	21 606,73	0,00

ODPISOVÝ PLÁN AKTIVA

Datum	Měsíc	Účetní odpis	Oprávký	Zůstatková cena majetku
5.4.2007	1	4 114,09	4114,09	242 731,18
5.5.2007	2	4 114,09	8 228,18	238 617,09
5.6.2007	3	4 114,09	12 342,27	234 503,01
5.7.2007	4	4 114,09	16 456,35	230 388,92
5.8.2007	5	4 114,09	20 570,44	226 274,83
5.9.2007	6	4 114,09	24 684,53	222 160,74
5.10.2007	7	4 114,09	28 798,62	218 046,66
5.11.2007	8	4 114,09	32 912,70	213 932,57
5.12.2007	9	4 114,09	37 026,79	209 818,48
5.1.2008	10	4 114,09	41 140,88	205 704,39
5.2.2008	11	4 114,09	45 254,97	201 590,30
5.3.2008	12	4 114,09	49 369,06	197 476,22
5.4.2008	13	4 114,09	53 483,14	193 362,13
5.5.2008	14	4 114,09	57 597,23	189 248,04
5.6.2008	15	4 114,09	61 711,32	185 133,95
5.7.2008	16	4 114,09	65 825,41	181 019,86
5.8.2008	17	4 114,09	69 939,50	176 905,78
5.9.2008	18	4 114,09	74 053,58	172 791,69
5.10.2008	19	4 114,09	78 167,67	168 677,60
5.11.2008	20	4 114,09	82 281,76	164 563,51
5.12.2008	21	4 114,09	86 395,85	160 449,43
5.1.2009	22	4 114,09	90 509,93	156 335,34
5.2.2009	23	4 114,09	94 624,02	152 221,25
5.3.2009	24	4 114,09	98 738,11	148 107,16
5.4.2009	25	4 114,09	102 852,20	143 993,07
5.5.2009	26	4 114,09	106 966,29	139 878,99
5.6.2009	27	4 114,09	111 080,37	135 764,90
5.7.2009	28	4 114,09	115 194,46	131 650,81
5.8.2009	29	4 114,09	119 308,55	127 536,72
5.9.2009	30	4 114,09	123 422,64	123 422,64
5.10.2009	31	4 114,09	127 536,73	119 308,55
5.11.2009	32	4 114,09	131 650,81	115 194,46
5.12.2009	33	4 114,09	135 764,90	111 080,37
5.1.2010	34	4 114,09	139 878,99	106 966,28
5.2.2010	35	4 114,09	143 993,08	102 852,20
5.3.2010	36	4 114,09	148 107,16	98 738,11
5.4.2010	37	4 114,09	152 221,25	94 624,02
5.5.2010	38	4 114,09	156 335,34	90 509,93
5.6.2010	39	4 114,09	160 449,43	86 395,84
5.7.2010	40	4 114,09	164 563,52	82 281,76
5.8.2010	41	4 114,09	168 677,60	78 167,67
5.9.2010	42	4 114,09	172 791,69	74 053,58
5.10.2010	43	4 114,09	176 905,78	69 939,49
5.11.2010	44	4 114,09	181 019,87	65 825,41
5.12.2010	45	4 114,09	185 133,95	61 711,32

5.1.2011	46	4 114,09	189 248,04	57 597,23
5.2.2011	47	4 114,09	193 362,13	53 483,14
5.3.2011	48	4 114,09	197 476,22	49 369,05
5.4.2011	49	4 114,09	201 590,31	45 254,97
5.5.2011	50	4 114,09	205 704,39	41 140,88
5.6.2011	51	4 114,09	209 818,48	37 026,79
5.7.2011	52	4 114,09	213 932,57	32 912,70
5.8.2011	53	4 114,09	218 046,66	28 798,61
5.9.2011	54	4 114,09	222 160,75	24 684,53
5.10.2011	55	4 114,09	226 274,83	20 570,44
5.11.2011	56	4 114,09	230 388,92	16 456,35
5.12.2011	57	4 114,09	234 503,01	12 342,26
5.1.2012	58	4 114,09	238 617,10	8 228,18
5.2.2012	59	4 114,09	242 731,18	4 114,09
5.3.2012	60	4 114,09	246 845,27	0,00

ÚČTOVÝ ROZVRH

Účtová třída 0 – Dlouhodobý majetek

- 01 - **Dlouhodobý nehmotný majetek**
- 011 - Zřizovací výdaje
- 012 - Nehmotné výsledky výzkumu a vývoje
- 013 - Software
- 014 - Ocenitelná práva
- 015 - Goodwill
- 019 - Jiný dlouhodobý nehmotný majetek

- 02 - **Dlouhodobý hmotný majetek odpisovaný**
- 021 - Stavby

- 022 - Samostatné movité věci a soubory movitých věcí
- 025 - Pěstitelské celky trvalých porostů
- 026 - Dospělá zvířata a jejich skupiny
- 029 - Jiný dlouhodobý hmotný majetek

- 03 - **Dlouhodobý hmotný majetek neodpisovaný**
- 031 - Pozemky
- 032 - Umělecká díla a sbírky

- 04 - **Nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek a pořízený dlouhodobý finanční majetek**
- 041 - Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku
- 042 - Pořízení dlouhodobého hmotného majetku
- 043 - Pořízení dlouhodobého finančního majetku

- 05 - **Poskytnuté zálohy na dlouhodobý majetek**
- 051 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý nehmotný majetek
- 052 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý hmotný majetek
- 053 - Poskytnuté zálohy na dlouhodobý finanční majetek

- 06 - **Dlouhodobý finanční majetek**
- 061 - Podíly v ovládaných a řízených osobách
- 062 - Podíly v účetních jednotkách pod podstatným vlivem
- 063 - Ostatní cenné papíry a podíly
- 065 - Dluhové cenné papíry držené do splatnosti
- 066 - Půjčky a úvěry - ovládající a řídicí osoba, podstatný vliv
- 067 - Ostatní půjčky

- 07 - **Oprávky k dlouhodobému nehmotnému majetku**
- 071 - Oprávky ke zřizovacím výdajům
- 072 - Oprávky k nehmotným výsledkům výzkumu a vývoje
- 073 - Oprávky k software
- 074 - Oprávky k ocenitelným právům
- 075 - Oprávky ke goodwillu
- 079 - Oprávky k jinému dlouhodobému nehmotnému majetku

- 08 - **Oprávky k dlouhodobému hmotnému majetku**
- 081 - Oprávky ke stavbám
- 082 - Oprávky k samostatným movitým věcem a souborům movitých věcí
- 085 - Oprávky k pěstitelským celkům trvalých porostů
- 086 - Oprávky k dospělým zvířatům a jejich sk. Zvířatům
- 089 - Oprávky k jinému dlouhodobému hmotnému majetku

- 09 - **Opravné položky k dlouhodobému Majetku**
- 091 - Opravná položka k dlouhodobému nehmotnému majetku
- 092 - Opravná položka k dlouhodobému hmotnému majetku
- 093 - Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému nehmotnému majetku
- 094 - Opravná položka k dlouhodobému nedokončenému hmotnému majetku
- 095 - Opravná položka k poskytnutým zálohám na dlouhodobý majetek
- 096 - Opravná položka k dlouhodobému Finančnímu majetku
- 097 - Oceňovací rozdíly k nabytému majetku
- 098 - Oprávky k oceňovacímu rozdílu k nabytému majetku

- Účtová třída 1 – Zásoby**
- 11 - **Materiál**
- 111 - Pořízení materiálu
- 112 - Materiál na skladě

- 12 - **Zásoby vlastní výroby**
- 121 - Nedokončená výroba
- 122 - Polotovary vlastní výroby
- 123 - Výrobky
- 124 - Mladá a ostatní zvířata a jejich skupiny

- 13 - **Zboží**
- 131 - Pořízení zboží
- 132 - Zboží na skladě a v prodejnách
- 139 - Zboží na cestě

- 15 - **Poskytnuté zálohy na zásoby**
- 151 - Poskytnuté zálohy na materiál
- 152 - Poskytnuté zálohy na zvířata
- 153 - Poskytnuté zálohy na zboží

- 19 - **Opravné položky k zásobám**
- 191 - Opravná položka k materiálu
- 192 - Opravná položka k nedokončené výrobě
- 193 - Opravná položka k polotovarům vlastní výroby
- 194 - Opravná položka k výrobkům
- 195 - Opravná položka k ml. a ost. zvířatům a jejich skupinám
- 196 - Opravná položka ke zboží
- 197 - Opravná položka k zálohám na materiál
- 198 - Opravná položka k zálohám na zboží
- 199 - Opravná položka k zálohám na zvířata

- Účtová třída 2– Krátkodobý finanční majetek a krátkodobé bankovní úvěry**
- 21 - **Peníze**
- 211 - Pokladna
- 213 - Ceniny

- 22 - **Účty v bankách**
- 221 - Bankovní účty

- 23 - **Krátkodobé bankovní úvěry**
- 231 - Krátkodobé bankovní úvěry
- 232 - Eskontní úvěry

- 24 - **Krátkodobé finanční výpomoci**
- 241 - Emitované krátkodobé dluhopisy
- 249 - Ostatní krátkodobé finanční výpomoci

- 25 - **Krátkodobé cenné papíry a podíly a pořízený krátkodobý finanční majetek**
- 251 - Majetkové cenné papíry k obchodování k obchodování
- 252 - Vlastní akcie a vlastní obchodní podíly
- 253 - Dluhové cenné papíry k obchodování

- 255 - Vlastní dluhopisy
- 256 - Dluhové cenné papíry se splatností do jednoho roku držené do splatnosti
- 257 - Ostatní cenné papíry
- 258 - Směnky k inkasu
- 259 - Pořizování krátkodobého finančního majetku

- 26 - **Převody mezi finančními účty**
- 261 - Peníze na cestě

- 29 - **Opravné položky ke krátkodobému finančnímu majetku**
- 291 - Opravná položka ke krátkodobému finančnímu majetku

Účtová třída 3 - Zúčtovací vztahy

- 31 - **Pohledávky (krátkodobé i dlouhodobé)**
- 311 - Pohledávky z obchodních vztahů
- 313 - Pohledávky za eskontované cenné papíry
- 314 - Poskytnuté zálohy – dlouh. a krátkodobé
- 315 - Ostatní pohledávky

- 32 - **Závazky (krátkodobé)**
- 321 - Závazky z obchodních vztahů
- 322 - Směnky k úhradě
- 324 - Přijaté provozní zálohy
- 325 - Ostatní závazky

- 33 - **Zúčtování se zaměstnanci a institucemi**
- 331 - Zaměstnanci
- 333 - Ostatní závazky vůči zaměstnancům
- 335 - Pohledávky za zaměstnanci
- 336 - Zúčtování s institucemi sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění

- 069 - Jiný dlouhodobý finanční majetek
- 34 - **Zúčtování daní a dotací**
- 341 - Daň z příjmů
- 342 - Ostatní přímé daně
- 343 - Daň z přidané hodnoty
- 345 - Ostatní daně a poplatky
- 346 - Dotace ze státního rozpočtu
- 347 - Ostatní dotace

- 35 - **Pohledávky za společníky, za účastníky sdružení a za členy družstva**
- 351 - Pohledávky - ovládající a řídicí osoba
- 352 - Pohledávky - podstatný vliv
- 353 - Pohledávky za upsaný základní kapitál
- 354 - Pohledávky za společníky při úhradě ztráty
- 355 - Ostatní pohledávky za společníky a členy družstva

- 358 - Pohledávky k účastníkům sdružení

- 36 - **Závazky ke společníkům, k účastníkům sdružení a ke členům družstva**
- 361 - Závazky - ovládající a řídicí osoba
- 362 - Závazky - podstatný vliv
- 364 - Závazky ke společníkům při rozdělování zisku

- 365 - Ostatní závazky ke společníkům a členům družstva
- 366 - Závazky ke společníkům a členům družstva ze závislé činnosti
- 367 - Závazky z upsaných nesplacených cenných papírů a vkladů
- 368 - Závazky k účastníkům sdružení

- 37 - **Jiné pohledávky a závazky**
- 371 - Pohledávky z prodeje podniku
- 372 - Závazky z koupě podniku
- 373 - Pohledávky a závazky z pevných terminovaných operací
- 374 - Pohledávky z pronájmu
- 375 - Pohledávky z emitovaných dluhopisů
- 376 - Nakoupené opce
- 377 - Prodané opce
- 378 - Jiné pohledávky
- 379 - Jiné závazky

- 119 - Materiál na cestě
- 38 - **Přechodné účty aktiv a pasiv**
- 381 - Náklady příštích období
- 382 - Komplexní náklady příštích období
- 383 - Výdaje příštích období
- 384 - Výnosy příštích období
- 385 - Příjmy příštích období
- 388 - Dohadné účty aktivní
- 389 - Dohadné účty pasivní

- 39 - **Opravná položka k zúčtovacím vztahům a vnitřní zúčtování**
- 391 - Opravná položka k pohledávkám
- 395 - Vnitřní zúčtování
- 398 - Spojovací účet při sdružení

Účtová třída 4 - Kapitálové účty a dlouhodobé závazky

- 41 - **Základní kapitál a kapitálové fondy**
- 411 - Základní kapitál
- 412 - Emisní ážio
- 413 - Ostatní kapitálové fondy
- 414 - Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků
- 417 - Rozdíly z přeměn společností
- 418 - Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách společností
- 419 - Změny základního kapitálu

- 42 - **Rezervní fondy, nedělitelný fond a ostatní fondy ze zisku a převedené výsledky hospodaření**
- 421 - Zákonný rezervní fond
- 422 - Nedělitelný fond
- 423 - Statutární fondy
- 427 - Ostatní fondy
- 428 - Nerozdělený zisk minulých let
- 429 - Neuhrazená ztráta minulých let

- 43 - **Výsledek hospodaření**
- 431 - Výsledek hospodaření ve schvalovacím řízení

- 45 - **Rezervy**
- 451 - Rezervy podle zvláštních právních předpisů
- 453 - Rezerva na daň z příjmů
- 459 - Ostatní rezervy

- 46 - **Dlouhodobé bankovní úvěry**
- 461 - Bankovní úvěry

- 47 - **Dlouhodobé závazky**
- 471 - Dlouhodobé závazky - ovládající a řídicí osoba
- 472 - Dlouhodobé závazky - podstatný vliv
- 473 - Emitované dluhopisy
- 474 - Závazky z pronájmu
- 475 - Dlouhodobé přijaté zálohy
- 478 - Dlouhodobé směnky k úhradě
- 479 - Jiné dlouhodobé závazky

- 48 - **Odložené daňové závazek a pohledávka**
- 481 - Odložený daňový závazek a pohledávka

- 49 - **Individuální podnikatel**
- 491 - Účet individuálního podnikatele

Účtová třída 5 - Náklady

- 50 - **Spotřebované nákupy**
- 501 - Spotřeba materiálu
- 502 - Spotřeba energie

- 503 - Spotřeba ostatních neskladovatelných dodávek
- 504 - Prodané zboží

- 51 - **Služby**
- 511 - Opravy a udržování
- 512 - Cestovné
- 513 - Náklady na reprezentaci
- 518 - Ostatní služby

- 52 - **Osobní náklady**
- 521 - Mzdové náklady
- 522 - Příjmy společníků a členů družstva ze závislé činnosti
- 523 - Odměny členům orgánů společnosti a družstva
- 524 - Zákonné sociální a zdravotní pojištění
- 525 - Ostatní sociální pojištění
- 526 - Sociální náklady individuálního podnikatele
- 527 - Zákonné sociální náklady
- 528 - Ostatní sociální náklady

- 53 - **Daně a poplatky**
- 531 - Daň silniční
- 532 - Daň z nemovitosti
- 538 - Ostatní daně a poplatky

- 54 - **Jiné provozní náklady**
- 541 - Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
- 542 - Prodaný materiál
- 543 - Dary
- 544 - Smluvní pokuty a úroky z prodlení
- 545 - Ostatní pokuty a penále
- 546 - Odpis pohledávky
- 548 - Ostatní provozní náklady
- 549 - Manka a škody z provozní činnosti

- 55 - **Odpisy, rezervy, komplexní náklady příštích období a opravné položky v provozní oblasti**
- 551 - Odpisy dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
- 552 - Tvorba a zúčtování rezerv podle zvláštních právních předpisů
- 554 - Tvorba a zúčtování ostatních rezerv

- 555 - Tvorba a zúčtování komplexních nákladů příštích období
- 557 - Zúčtování oprávek k oceňovacímu rozdílu k nabytému majetku
- 558 - Tvorba a zúčtování zákonných opravných položek v provozní činnosti
- 559 - Tvorba a zúčtování opravných položek v provozní činnosti

- 56 - **Finanční náklady**
- 561 - Prodané cenné papíry a podíly
- 562 - Úroky
- 563 - Kursové ztráty
- 564 - Náklady z přecenění cenných papírů
- 566 - Náklady z finančního majetku
- 567 - Náklady z derivátových operací
- 568 - Ostatní finanční náklady
- 569 - Manka a škody na finančním majetku

- 57 - **Rezervy a opravné položky ve finanční oblasti**
- 574 - Tvorba a zúčtování finančních rezerv
- 579 - Tvorba a zúčt. opravn. položek ve fin. obl.

- 58 - **Mimořádné náklady**
- 581 - Náklady na změnu metody
- 582 - Škody
- 584 - Tvorba a zúčtování mimořádných rezerv
- 588 - Ostatní mimořádné náklady
- 589 - Tvorba a zúčtování opravných položek v mimořádné činnosti

- 59 - **Daně z příjmů, převodové účty a rezerva na daň z příjmů**
- 591 - Daň z příjmů z běžné činnosti - splatná
- 592 - Daň z příjmů z běžné činnosti - odložená
- 593 - Daň z příjmů z mimořádné činnosti - splatná
- 594 - Daň z příjmů z mimořádné činnosti - odložená
- 595 - Dodatečné odvody daně z příjmů
- 596 - Převod podílu na výsledku hospodaření společníkům
- 597 - Převod provozních nákladů
- 598 - Převod finančních nákladů
- 599 - Tvorba a zúčtování rezerv na daň z příjmů

Účtová třída 6 - Výnosy

- 60 - **Tržby za vlastní výkony a zboží**
- 601 - Tržby za vlastní výrobky
- 602 - Tržby z prodeje služeb
- 604 - Tržby za zboží

- 61 - **Změny stavu zásob vlastní činnosti**
- 611 - Změna stavu nedokončené výroby
- 612 - Změna stavu polotovarů vlastní výroby
- 613 - Změna stavu výrobků
- 614 - Změna stavu zvířat

- 62 - **Aktivace**
- 621 - Aktivace materiálů a zboží
- 622 - Aktivace vnitropodnikových služeb
- 623 - Aktivace dlouhodob. nehmotného majetku
- 624 - Aktivace dlouhodob. hmotného majetku

- 64 - **Jiné provozní výnosy**
- 641 - Tržby z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku
- 642 - Tržby z prodeje materiálu
- 644 - Smluvní pokuty a úroky z prodlení
- 646 - Výnosy z odepsaných pohledávek
- 648 - Ostatní provozní výnosy

- 66 - **Finanční výnosy**
- 661 - Tržby z prodeje cenných papírů a podílů
- 662 - Úroky
- 663 - Kursové zisky
- 664 - Výnosy z přecenění cenných papírů
- 665 - Výnosy z dlouhodobého finančního Majetku
- 666 - Výnosy z krátkodobého finančního Majetku
- 667 - Výnosy z derivátových operací
- 668 - Ostatní finanční výnosy

- 68 - **Mimořádné výnosy**
- 681 - Výnosy ze změny metody
- 688 - Ostatní mimořádné výnosy

- 69 - **Převodové účty**
- 697 - Převod provozních výnosů
- 698 - Převod finančních výnosů

Účtová třída 7 - Závěrkové a podrozvahové účty

- 70 - **Účty rozvážné**
- 701 - Počáteční účet rozvážný
- 702 - Konečný účet rozvážný

- 71 - **Účet zisků a ztrát**
- 710 - Účet zisků a ztrát

- 75 až 79 - **Podrozvahové účty**
- 75x - Majetek v úschově
- 76x - Podrozvahová aktiva
- 77x - Podrozvahová pasiva
- 78x - Technické účty

Účtové třídy 8 a 9 - Vnitropodnikové účetnictví

